



KPMG d.o.o. Beograd
Kraljice Natalije 11
11000 Belgrade
Serbia

Telephone: +381 11 20 50 500
Fax: +381 11 20 50 550
E-mail: info@kpmg.rs
Internet: www.kpmg.rs

Izveštaj nezavisnog revizora

AKCIONARIMA

ČAČANSKA BANKA A.D. ČAČAK

Izveštaj o finansijskim izveštajima

Izvršili smo reviziju priloženih finansijskih izveštaja Čačanske banke a.d. Čačak (u daljem tekstu: „Banka“) koji se sastoje od bilansa stanja na dan 31. decembar 2013. godine, bilansa uspeha, izveštaja o promenama na kapitalu i izveštaja o tokovima gotovine za godinu koja se završava na taj dan, kao i napomena, koje sadrže pregled osnovnih računovodstvenih politika i drugih napomena.

Odgovornost rukovodstva za finansijske izveštaje

Rukovodstvo je odgovorno za sastavljanje i istinit i pošten pregled finansijskih izveštaja u skladu sa Zakonom o računovodstvu Republike Srbije, Zakonom o bankama i ostalim relevantnim podzakonskim aktima Narodne banke Srbije i za uspostavljanje takvih internih kontrola za koje se smatra da su relevantne za pripremu finansijskih izveštaja, koji ne sadrže materijalno značajne greške, nastale bilo zbog pronevere ili zbog grešaka u radu.

Odgovornost revizora

Naša odgovornost je da na osnovu izvršene revizije izrazimo mišljenje o priloženim finansijskim izveštajima. Reviziju smo izvršili u skladu sa Zakonom o reviziji Republike Srbije, Odlukom o spoljnoj reviziji banaka i Međunarodnim standardima revizije. Ovi standardi zahtevaju da se pridržavamo etičkih zahteva i da reviziju planiramo i obavimo na način koji nam omogućuje da steknemo razumni nivo uveravanja da finansijski izveštaji ne sadrže materijalno značajne greške.

Revizija obuhvata obavljanje procedura u cilju prikupljanja revizorskih dokaza o iznosima i obelodanjivanjima u finansijskim izveštajima. Izbor procedura zavisi od naše procene, uključujući i procenu rizika od materijalno značajnih grešaka u finansijskim izveštajima, nastalih bilo zbog pronevere ili zbog grešaka u radu. U proceni rizika uzimamo u obzir interne kontrole, koje su relevantne za sastavljanje i istinit i pošten pregled finansijskih izveštaja, sa ciljem kreiranja odgovarajućih revizorskih procedura, ali ne i za svrhe izražavanja mišljenja o efektivnosti primenjenih internih kontrola. Takođe, revizija obuhvata i ocenu adekvatnosti primenjenih računovodstvenih politika i opravdanosti značajnih procenjivanja, koje je rukovodstvo izvršilo, kao i ocenu opšte prezentacije finansijskih izveštaja.

Smatramo da su revizorski dokazi koje smo pribavili dovoljni i odgovarajući i pružaju osnov za izražavanje našeg mišljenja.

Mišljenje

Po našem mišljenju, finansijski izveštaji pružaju istinit i pošten pregled finansijskog položaja Banke na dan 31. decembar 2013. godine, poslovnog rezultata i tokova gotovine za godinu koja se završava na taj dan i sastavljeni su u skladu sa Zakonom o računovodstvu Republike Srbije, Zakonom o bankama i ostalim relevantnim podzakonskim aktima Narodne banke Srbije.

Ostalo

Finansijski izveštaji Banke na dan i za godinu završenu 31. decembra 2012. godine bili su predmet revizije drugog revizora, koji je izrazio pozitivno mišljenje na ove finansijske izveštaje na dan 15. mart 2013. godine.

Izveštaj o usklađenosti Godišnjeg izveštaja o poslovanju

Rukovodstvo je odgovorno za sastavljanje priloženog Godišnjeg izveštaja o poslovanju u skladu sa zakonskim propisima. Godišnji izveštaj o poslovanju nije sastavni deo finansijskih izveštaja i kao takav nije bio predmet revizije finansijskih izveštaja.

U skladu sa zahtevom Zakona o reviziji Republike Srbije u obavezi smo da razmotrimo usklađenost Godišnjeg izveštaja o poslovanju sa finansijskim izveštajima. Nismo uočili neusklađenost Godišnjeg izveštaja o poslovanju sa finansijskim izveštajima Banke za godinu završenu na dan 31. decembar 2013. godine.

Beograd, 27. februar 2014. godine



KPMG d.o.o. Beograd

Stana Jovanović
Stana Jovanović
Ovlašćeni revizor

Попуњава банка																									
0	7	6	0	1	0	9	3	0	0	6	4	1	9	1	0	0	8	9	5	8	0	9			
Матични број							Шифра делатности						ПИБ												
Попуњава Народна банка Србије																									
1	2	3																19	20	21	22	23	24	25	26
Врста посла																									
Назив :		"ЧАЧАНСКА БАНКА" а.д.																							
Седиште :		ЧАЧАК																							

БИЛАНС УСПЕХА

у периоду од 1. јануара до 31. децембра 2013. године

(у хиљадама дин.)

Група рачуна, рачун	ПОЗИЦИЈА	Ознака за АОП	Број напомене	Износ текуће године	Износ претходне године
1	2	3	4	5	6
	ПРИХОДИ И РАСХОДИ РЕДОВНОГ ПОСЛОВАЊА				
70	Приходи од камата	2 0 1	4а	1.968.261	2.089.242
60	Расходи камата	2 0 2	4б	858.355	991.656
	Добитак по основу камата (201-202)	2 0 3		1.109.906	1.097.586
	Губитак по основу камата (202-201)	2 0 4		0	0
71	Приходи од накнада и провизија	2 0 5	5а	626.793	621.566
61	Расходи накнада и провизија	2 0 6	5б	73.890	62.398
	Добитак по основу накнада и провизија (205-206)	2 0 7		552.903	559.168
	Губитак по основу накнада и провизија (206-205)	2 0 8		0	0
720-620	Нето добитак по основу продаје хартија од вредности по фер вредности кроз биланс успеха	2 0 9		2.634	16.388
620-720	Нето губитак по основу продаје хартија од вредности по фер вредности кроз биланс успеха	2 1 0		0	0
721-621	Нето добитак по основу продаје хартија од вредности које су расположиве за продају	2 1 1		0	0
621-721	Нето губитак по основу продаје хартија од вредности које су расположиве за продају	2 1 2		0	0
722-622	Нето добитак по основу продаје хартија од вредности које се држе до доспећа	2 1 3		0	0
622-722	Нето губитак по основу продаје хартија од вредности које се држе до доспећа	2 1 4		0	0
723-623	Нето добитак по основу продаје удела (учешћа)	2 1 5		0	0
623-723	Нето губитак по основу продаје удела (учешћа)	2 1 6		0	0
724-624	Нето добитак по основу продаје осталих пласмана	2 1 7		0	2
624-724	Нето губитак по основу продаје осталих пласмана	2 1 8		0	0
78	Нето приходи од курсних разлика	2 1 9		0	0
68	Нето расходи од курсних разлика	2 2 0	6	157.139	1.251.175
766	Приходи од дивиденди и учешћа	2 2 1		809	724
74, 76 осим 766 и 769	Остали пословни приходи	2 2 2	7	10.722	11.572

75-65	Нето приходи по основу индиректних отписа пласмана и резервсања	2	2	3		0	0
65-75	Нето расходи по основу индиректних отписа пласмана и резервсања	2	2	4	8	707.970	592.263
63	Трошкови зарада, накнада зарада и остали лични расходи	2	2	5	9	492.683	455.094
642	Трошкови амортизације	2	2	6		95.763	87.680
64(осим 642),66 (осим 669)	Оперативни и остали пословни расходи	2	2	7	10	507.028	515.775
77	Приходи од промене вредности имовине и обавеза	2	2	8	11	1.023.555	2.501.067
67	Расходи од промене вредности имовине и обавеза	2	2	9	11	866.231	1.227.535
	ДОБИТАК ИЗ РЕДОВНОГ ПОСЛОВАЊА (203-204+207-208+209-210+211-212+213-214+215-216+217-218+219-220+221+222+223-224-225-226-227+228-229)	2	3	0		0	56.985
	ГУБИТАК ИЗ РЕДОВНОГ ПОСЛОВАЊА (204-203+208-207+210-209+212-211+214-213+216-215+218-217+220-219-221-222+224-223+225+227+226-228+229)	2	3	1		126.285	0
769-669	НЕТО ДОБИЦИ ПОСЛОВАЊА КОЈЕ СЕ ОБУСТАВЉА	2	3	2		0	0
669-769	НЕТО ДОБИЦИ ПОСЛОВАЊА КОЈЕ СЕ ОБУСТАВЉА	2	3	3		0	0
	РЕЗУЛТАТ ПЕРИОДА – ДОБИТАК ПРЕ ОПОРЕЗИВАЊА 230-231+232-233)	2	3	4		0	56.985
	РЕЗУЛТАТ ПЕРИОДА – ГУБИТАК ПРЕ ОПОРЕЗИВАЊА (231-230+233-232)	2	3	5		126.285	0
850	Порез на добит	2	3	6	12	0	8.109
861	Добитак од креираних одложених пореских средстава и смањења одложених пореских обавеза	2	3	7	12	39.366	1.016
860	Губитак од смањења одложених пореских средстава и креирања одложених пореских обавеза	2	3	8		0	0
	ДОБИТАК (234-235-236+237-238)	2	3	9		0	49.892
	ГУБИТАК (235-234+236+238-237)	2	4	0		86.919	0
	Зарада по акцији (у динарима без пара)	2	4	1			
	Основна зарада по акцији (у динарима без пара)	2	4	2	27	0	274
	Умањена (разводњена) зарада по акцији (у динарима без пара)	2	4	3			

У Чачку,
27.02.2014.

Лице одговорно за састављање
финансијског извештаја

Законски заступник банке

[Својеручни потпис]

[Својеручни потпис]

ЧАЧАК

1

ИНТЕРНАРНСКО ДРУШТВО

Попуњава банка																									
0	7	6	0	1	0	9	3	0	0	6	4	1	9	1	0	0	8	9	5	8	0	9			
Матични број							Шифра делатности						ПИБ												
Попуњава Народна банка Србије																									
1	2	3																19	20	21	22	23	24	25	26
Врста посла																									
Назив :		"ЧАЧАНСКА БАНКА" а.д.																							
Седиште :		ЧАЧАК																							

БИЛАНС СТАЊА
на дан 31.12.2013. године

(у хиљадама динара)

Група рачуна, рачун	ПОЗИЦИЈА	Ознака за АОП			Број напомене	Износ текуће године	Износ претходне године
1	2	3	4	5	6	7	
	АКТИВА						
00,05,07	Готовина и готовински еквиваленти	0	0	1	13	3.121.017	3.005.508
01,06	Опозиви депозити и кредити	0	0	2	14	6.599.597	4.630.454
02,08	Потраживања по основу камата, накнада, продаје, промене фер вредности деривата и друга потраживања	0	0	3	15	323.625	153.935
10,11,20,21	Дати кредити и депозити	0	0	4	16	21.322.483	22.593.427
12 (осим 128),22	Хартије од вредности (без сопствених акција)	0	0	5	17а	806.358	1.156.808
13,23	Удели (учешћа)	0	0	6	17б	17.189	18.288
16,26	Остали пласмани	0	0	7	18	605.646	130.765
33	Нематеријална улагања	0	0	8	19	35.761	24.405
34,35	Основна средства и инвестиционе некретнине	0	0	9	19	775.304	814.745
36	Стална средства намењена продаји и средства пословања које се обуставља	0	1	0		0	0
37	Одложена пореска средства	0	1	1	12в	59.010	19.643
03,09,19,29,30,38	Остала средства	0	1	2	20	150.152	284.029
842	Губитак изнад износа капитала	0	1	3		0	0
	УКУПНА АКТИВА (од 001 до 013)	0	1	4		33.816.142	32.832.007

Група рачуна, рачун	ПОЗИЦИЈА	Ознака за АОП			Број напомене	Износ текуће године	Износ претходне године
1	2	3	4	5	6		
	ПАСИВА						
400,500	Трансакциони депозити	1	0	1	21	5.018.878	3.594.744
401,402,403,404, 405,501,502,503, 504,505	Остали депозити	1	0	2	22	12.918.276	13.084.632
406,407,408,409, 506,507,508,509	Примљени кредити	1	0	3	23	8.792.485	8.405.382
41,51	Обавезе по основу хартија од вредности	1	0	4		0	0
42,52	Обавезе по основу камата, накнада и промене вредности деривата	1	0	5	24	19.402	16.301
од 450 до 454	Резервисања	1	0	6	25	111.369	124.644
456,457	Обавезе за порезе	1	0	7		3.365	1.921
434,455	Обавезе из добитка	1	0	8		0	0
46	Обавезе по основу средстава намењених продаји и средстава пословања које се обуставља	1	0	9		0	0
47	Одложене пореске обавезе	1	1	0		0	0
43 (осим 434),44,48,49,53, 58,59	Остале обавезе	1	1	1	26	1.961.642	2.526.739
	УКУПНО ОБАВЕЗЕ (од 101 до 111)	1	1	2		28.825.417	27.754.363
80 (осим 803), минус 128	Капитал	1	1	3	27	3.048.483	3.048.483
81	Резерве из добити	1	1	4		1.710.785	1.660.893
82 (осим 823)	Ревалоризационе резерве	1	1	5		311.085	318.376
823	Нереализовани губици по основу хартија од вредности расположивих за продају	1	1	6		0	0
83	Добитак	1	1	7		7.291	49.892
84 (осим 842)	Губитак до нивоа капитала	1	1	8		86.919	0
	УКУПАН КАПИТАЛ (од 113 до 115 +117-116-118)	1	1	9		4.990.725	5.077.644
	УКУПНО ПАСИВА (112+119)	1	2	0		33.816.142	32.832.007
	ВАНБИЛАНСНЕ ПОЗИЦИЈЕ (од 122 до 126)	1	2	1	28	12.971.534	12.756.783
90, односно 95	Послови у име и за рачун трећих лица	1	2	2		300.450	279.697
91 (осим 911 и 916), односно 96 (осим 961 и 966)	Преузете будуће обавезе	1	2	3		5.026.063	5.956.110
911,916,932, односно 961,966,982	Примљена јемства за обавезе	1	2	4		0	0
92, односно 97	Деривати	1	2	5		1.384.923	1.646.400
93 (осим 932), односно 98 (осим 982)	Друге ванбилансне позиције	1	2	6		6.260.098	4.874.576

У Чачку, 27.02.2014.

Лице одговорно за састављање финансијског извештаја



Законски заступник банке

Попуњава банка																													
0	7	6	0	1	0	9	3	0	0	6	4	1	9	1	0	0	8	9	5	8	0	9							
Матични број							Шифра делатности						ПИБ																
Попуњава Народна банка Србије																													
1	2	3																				19	20	21	22	23	24	25	26
Врста посла																													
Назив :		"ЧАЧАНСКА БАНКА" а.д.																											
Седиште :		ЧАЧАК																											

ИЗВЕШТАЈ О ТОКОВИМА ГОТОВИНЕ

у периоду од 01.01.2013. до 31.12.2013. године

(у хиљадама динара)

ПОЗИЦИЈА	Ознака за АОП	Износ	
		Текућа година	Претходна година
1	2	3	4
A. ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ ПОСЛОВНИХ АКТИВНОСТИ			
I Приливи готовине из пословних активности (од 302 до 305)	3 0 1	2.498.413	2.725.258
1. Приливи од камата	3 0 2	1.786.058	2.009.708
2. Приливи од накнада	3 0 3	706.722	705.798
3. Приливи по основу осталих пословних прихода	3 0 4	5.099	9.612
4. Приливи од дивиденди и учешћа у добитку	3 0 5	534	140
II Одливи готовине из пословних активности (од 307 до 311)	3 0 6	1.882.367	2.048.899
5. Одливи по основу камата	3 0 7	817.642	1.030.452
6. Одливи по основу накнада	3 0 8	73.843	56.436
7. Одливи по основу бруто зарада, накнада зарада и других личних расхода	3 0 9	492.684	455.094
8. Одливи по основу пореза, доприноса и других дажбина на терет прихода	3 1 0	115.163	106.415
9. Одливи по основу других трошкова пословања	3 1 1	383.035	400.502
III Нето прилив готовине из пословних активности пре повећања или смањења у пласманима и депозитима (301 минус 306)	3 1 2	616.046	676.359
IV Нето одлив готовине из пословних активности пре повећања или смањења у пласманима и депозитима (306 минус 301)	3 1 3	0	0
V Смањење пласмана и повећање узетих депозита (од 315 до 317)	3 1 4	2.074.055	1.407.456
10. Смањење кредита и пласмана банкама и комитентима	3 1 5		
11. Смањење хартија од вредности по фер вредности кроз биланс успеха, пласмана којима се тргује и краткорочних хартија од вредности које се држе до доспећа	3 1 6	960.410	149.699
12. Повећање депозита од банака и комитената	3 1 7	1.113.645	1.257.757
VI Повећање пласмана и смањење узетих депозита (од 319 до 321)	3 1 8	1.765.824	20.324
13. Повећање кредита и пласмана банкама и комитентима	3 1 9	1.765.824	20.324
14. Повећање хартија од вредности по фер вредности кроз биланс успеха, пласмана којима се тргује и краткорочних хартија од вредности које се држе до доспећа	3 2 0		
15. Смањење депозита од банака и комитената	3 2 1	0	0
VII Нето прилив готовине из пословних активности пре пореза на добит (312 минус 313 плус 314 минус 318)	3 2 2	924.277	2.063.491
VIII Нето одлив готовине из пословних активности пре пореза на добит (313 плус 318 минус 312 минус 314)	3 2 3	0	0
16. Плаћени порез на добит	3 2 4	11.443	14.855
17. Исплаћене дивиденде	3 2 5		
IX Нето прилив готовине из пословних активности (322 минус 323 минус 324 минус 325)	3 2 6	912.834	2.048.636
X Нето одлив готовине из пословних активности (323 минус 322 плус 324 плус 325)	3 2 7	0	0

-наставак на следећој страни-

ПОЗИЦИЈА	Ознака за АОП	Износ	
		Текућа година	Претходна година
1	2	3	4
Б. ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ АКТИВНОСТИ ИНВЕСТИРАЊА			
I Приливи готовине из активности инвестирања (од 329 до 333)	3 2 8	52.330	10.193
1. Приливи од дугорочних улагања у хартије од вредности	3 2 9		
2. Приливи од продаје удела (учешћа)	3 3 0		
3. Приливи од продаје нематеријалних улагања и основних средстава	3 3 1	14.901	1.697
4. Приливи по основу продаје инвестиционих некретнина	3 3 2	9.618	8.496
5. Остали приливи из активности инвестирања	3 3 3	27.811	
II Одливи готовине из активности инвестирања (од 335 до 339)	3 3 4	137.765	47.096
6. Одливи по основу улагања у дугорочне хартије од вредности	3 3 5		
7. Одливи за куповину удела (учешћа)	3 3 6		
8. Одливи за куповину нематеријалних улагања и основних средстава	3 3 7	82.331	47.096
9. Одливи по основу набавке инвестиционих некретнина	3 3 8		
10. Остали одливи из активности инвестирања	3 3 9	55.434	
III Нето прилив готовине из активности инвестирања (328 минус 334)	3 4 0	0	0
IV Нето одлив готовине из активности инвестирања (334 минус 328)	3 4 1	85.435	36.903
В. ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ АКТИВНОСТИ ФИНАНСИРАЊА			
I Приливи готовине из активности финансирања (од 343 до 348)	3 4 2	293.686	0
1. Приливи по основу увећања капитала	3 4 3	0	0
2. Нето приливи готовине по основу субординираних обавеза	3 4 4	0	0
3. Нето приливи готовине по основу узетих кредита	3 4 5	293.686	0
4. Нето приливи по основу хартија од вредности	3 4 6		
5. Приливи по основу продаје сопствених акција	3 4 7		
6. Остали приливи из активности финансирања	3 4 8		
II Одливи готовине из активности финансирања (од 350 до 354)	3 4 9	987.623	728.018
7. Одливи по основу откупа сопствених акција	3 5 0		
8. Нето одливи готовине по основу субординираних обавеза	3 5 1	446.762	346.110
9. Нето одливи готовине по основу узетих кредита	3 5 2	0	333.413
10. Нето одливи по основу хартија од вредности	3 5 3	540.861	48.495
11. Остали одливи из активности финансирања	3 5 4		
III Нето прилив готовине из активности финансирања (342 минус 349)	3 5 5	0	0
IV Нето одлив готовине из активности финансирања (349 минус 342)	3 5 6	693.937	728.018
Г. СВЕГА НЕТО ПРИЛИВИ ГОТОВИНЕ (301 плус 314 плус 328 плус 342)	3 5 7	4.918.484	4.142.907
Д. СВЕГА НЕТО ОДЛИВИ ГОТОВИНЕ (306 плус 318 плус 324 плус 325 плус 334 плус 349)	3 5 8	4.785.022	2.859.192
Ђ. НЕТО ПОВЕЋАЊЕ ГОТОВИНЕ (357 минус 358)	3 5 9	133.462	1.283.715
Е. НЕТО СМАЊЕЊЕ ГОТОВИНЕ (358 минус 357)	3 6 0	0	0
Ж. ГОТОВИНА НА ПОЧЕТКУ ГОДИНЕ (Напомена: 11) (361, кол. 3 = 001, кол. 6)	3 6 1	3.005.508	1.643.736
З. ПОЗИТИВНЕ КУРСНЕ РАЗЛИКЕ	3 6 2	68.094	208.893
И. НЕГАТИВНЕ КУРСНЕ РАЗЛИКЕ	3 6 3	86.047	130.836
Ј. ГОТОВИНА НА КРАЈУ ПЕРИОДА (Напомена: 11) (359 минус 360 плус 361 плус 362 минус 363) (364 кол. 3 = 001, кол. 5 и 364, кол. 4 = 001, кол. 6) (364, кол. 4 = 361, кол. 3)	3 6 4	3.121.017	3.005.508

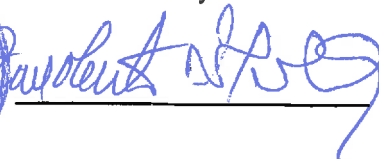
У Чачку,
Дана 27.02.2014. год.

Лице одговорно за састављање финансијског
извештаја





Законски заступник банке



0 7 6 0 1 0 9 3										0 0 6 4 1 9					1 0 0 8 9 5 8 0 9						
Матични број										Шифра делатности					ПИБ						
Попуњава Народна банка Србије																					
1 2 3			19 20 21 22 23 24 25 26																		
Врста посла																					
Назив :			"ЧАЧАНСКА БАНКА" а.д.																		
Седиште :			ЧАЧАК																		

ИЗВЕШТАЈ О ПРОМЕНАМА НА КАПИТАЛУ
у периоду од 31.12.2012. до 31.12.2013. године

(у хиљадама дина)

ОПИС	АОП	Акцијски капитал (рн 800)	АОП	Остали капитал (рн.801)	АОП	Уписани, а неуплаћени акцијски капитал (рн 803)	АОП	Емисиона премија (рн 802)	АОП	Резерве из добити и остале резерве (група рачуна 81)	АОП	Ревалоризационе резерве (група рачуна 82, осим рн 823)	АОП	Добитак (група рачуна 83)	АОП	Губитак до висине капитала (рн 840, 841)	АОП	Сопствене акције (рн 128)	АОП	Нереал. губици по осн. ХОВ рас. за продају (рн 823)	АОП	Укупно (кол.2+3+4+5+6+7+8-9-10-11)	АОП	Губит. изнад износ капитала (рн 84)	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26
Стање на дан 1. јануара претходне године 2012.	401	1.821.160	414		427		440	1.227.323	463	1.538.166	468	314.983	479	122.728	492		505		518		531	5.024.340	544		
Исправка материјално значајних грешака и промена računovodstvenik политика у претходној години – повећање	402		415		428		441		454		467		480		493		506		519		532	0	545		
Исправка материјално значајних грешака и промена računovodstvenik политика у претходној години – смањење	403		416		429		442		455		468		481		494		507		520		533	0	548		
Кориговано почетно стање на дан 1. јануара претходне године 2012. (редни број 1+2+3)	404	1.821.160	417		430		443	1.227.323	466	1.538.166	471	314.983	482	122.728	495		508		521		534	5.024.340	547		
Укупна повећања у претходној години	405		418		431		444		457	122.727	470	3.413	483	49.892	496		509		522		535	176.032	548		
Укупна смањења у претходној години	406		419		432		445		458		471		484	122.728	497		510		523		536	122.728	549		
Стање на дан 31. децембра претходне године 2012. (редни број 4+5-6)	407	1.821.160	420	0	433		446	1.227.323	463	1.660.893	472	318.376	485	49.892	498		511		524		537	5.077.644	550		
Исправка материјално значајних грешака и промена računovodstvenik политика у текућој години – повећање	408		421		434		447		460		473		486		499		512		525		539	0	551		
Исправка материјално значајних грешака и промена računovodstvenik политика у текућој години – смањење	409		422		435		448		461		474		487		500		513		526		539	0	552		
Кориговано почетно стање на дан 1. јануара текуће године 2013. (редни број 7+8-9)	410	1.821.160	423	0	436		449	1.227.323	462	1.660.893	473	318.376	488	49.892	501		514		527		540	5.077.644	553		
Укупна повећања у текућој години	411		424		437		450		463	49.892	476		489	7.291	502	86.919	513		528		541	144.102	554		
Укупна смањења у текућој години	412		425		438		451		464		477	7.291	490	49.892	503		516		529		542	57.183	555		
Стање на дан 31. децембра текуће године 2013. (редни број 10+11-12)	413	1.821.160	426	0	439		452	1.227.323	465	1.710.785	478	311.085	491	7.291	504	86.919	517		530		543	4.890.725	556		

У Чачку
Дана 27.02.2014

Лице одговорно за састављање финансијских извештаја

Законски заступник банке





NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2013. godine

1. OSNIVANJE I POSLOVANJE BANKE

1.1. Osnivanje

Čačanska banka posluje neprekidno od 1. jula 1956. godine, od kada je u toku svog rada i razvoja više puta menjala naziv i organizacioni oblik. U sklopu promena u organizaciji jugoslovenskog bankarstva 1990. godine, Banka je organizovana kao deoničarsko društvo. Na osnovu Zakona o bankama i drugim finansijskim organizacijama i rešenja Narodne banke Jugoslavije o izdavanju dozvole za osnivanje Beogradske banke Čačanske banke d.d. Čačak, Banka je registrovana kod Okružnog Privrednog suda u Kraljevu 28. decembra 1990. godine. Na sednici Skupštine Banke od 13. juna 1995. godine usvojen je Statut Beogradske banke Čačanske banke akcionarskog društva i time izvršeno usaglašavanje akata Beogradske banke Čačanske banke d.d. Čačak sa odredbama Zakona o bankama i drugim finansijskim organizacijama. U skladu sa ovim Statutom Beogradska banka Čačanska banka a.d. Čačak postaje pravno lice sa pravima i obavezama i odgovornostima utvrđenim Zakonom i Ugovorom o osnivanju.

U 1999. godini i do kraja oktobra 2000. godine Banka je poslovala kao filijala Beogradske banke a.d. Beograd nakon pripajanja, sprovedenog na osnovu rešenja Privrednog suda u Beogradu od 8. aprila 1999. godine. Na osnovu sudskog rešenja od 2. novembra 2000. godine, usled ništavosti upisa, došlo je do brisanja, po službenoj dužnosti, statusne promene pripajanja Beogradskoj banci a.d. Beograd. Od 23. jula 2001. godine Banka posluje pod imenom Čačanska banka a.d. Čačak (u daljem tekstu "Banka").

Banka je registrovana u Registru privrednih subjekata Republike Srbije pod brojem BD 54244 od 13. septembra 2005. godine.

1.2. Poslovanje

Banka je registrovana u Republici Srbiji za obavljanje platnog prometa i kreditnih i depozitnih poslova u zemlji i inostranstvu i posluje u skladu sa Zakonom o bankama. Centrala Banke je u Čačku, ul. Pivarska br.1.

Banka predstavlja javno društvo u skladu sa Zakonom o tržištu kapitala s obzirom da su akcije uključene u trgovanje na regulisanom tržištu. Akcijama Banke se trguje na Beogradskoj berzi po metodi kontinuiranog trgovanja.

Na dan 31. decembra 2013. godine, Banka u svom sastavu ima pored filijale u Čačku i 13 filijala lociranih u Jagodini, Gornjem Milanovcu, Beogradu (dve filijale), Kraljevu, Užicu, Kragujevcu, Kruševcu, Aranđelovcu, Valjevu, Šapcu, Nišu, Novom Sadu, Kreditni centar na Novom Beogradu, kao i devet ekspozitura u Paraćinu, Požegi, Topoli, Ivanjici, Vrnjačkoj Banji, Leskovcu, Mladenovcu i Čačku (dve ekspoziture). Banka je u 2013. godini zbog nerentabilnog poslovanja zatvorila ekspozituru u Mrčajevcima i šalter u Preljini.

Na dan 31. decembra 2013. godine Banka je imala 391 zaposlenog, a na dan 31. decembra 2012. godine 389 zaposlenih.

Poreski identifikacioni broj Banke je 100895809.

2. OSNOVE ZA SASTAVLJANJE FINANSIJSKIH IZVEŠTAJA

Banka vodi evidenciju i sastavlja finansijske izveštaje u skladu sa važećim Zakonom o računovodstvu („Službeni glasnik RS“ 62/2013), Zakonom o bankama („Službeni glasnik RS“ 107/05 i 91/10) i ostalim relevantnim podzakonskim aktima Narodne banke Srbije, kao i ostalom primenljivom zakonskom regulativom u Republici Srbiji.

U skladu sa Zakonom o računovodstvu pravna lica i preduzetnici u Republici Srbiji sastavljaju i prezentuju finansijske izveštaje u skladu sa zakonskom, profesionalnom i internom regulativom, pri čemu se pod profesionalnom regulativom podrazumevaju primenljivi Okvir za pripremanje i prikazivanje finansijskih izveštaja („Okvir“), Međunarodni računovodstveni standardi („MRS“), Međunarodni standardi finansijskog izveštavanja („MSFI“) i tumačenja koja su sastavni deo standarda, odnosno tekst MRS i MSFI, koji je u primeni, ne uključuje osnove za zaključivanje, ilustrujuće primere, smernice, komentare, suprotna mišljenja, razrađene primere i drugi dopunski materijal.

Izmene postojećih MRS i prevod novih MSFI, kao i tumačenja koja su sastavni deo standarda izdatih od strane Odbora za međunarodne računovodstvene standarde i Komiteta za tumačenje MSFI do 1. januara 2009. godine, su zvanično usvojeni nakon odluke ministra finansija br. 401-00-1380/2010-16 i objavljeni su u „Službenom glasniku RS“ 77/2010. Izmenjeni ili izdati MSFI i tumačenja standarda, nakon ovog datuma, nisu prevedeni i objavljeni, pa stoga nisu bili primenjeni prilikom sastavljanja priloženih finansijskih izveštaja.

Priloženi finansijski izveštaji su sastavljeni u formatu propisanom Pravilnikom o obrascima i sadržini pozicija u obrascima finansijskih izveštaja za banke ("Službeni glasnik RS" br. 74/08, 3/09, 12/09 i 5/10), koji propisuje primenu seta finansijskih izveštaja, čija forma i sadržina nisu usaglašeni sa onim predviđenim u revidiranom MRS 1 – Prikazivanje finansijskih izveštaja, čija je primena obavezna za obračunske periode koji počinju na dan 1. januara 2009. godine.

Finansijski izveštaji su sastavljeni na osnovu načela istorijske vrednosti, osim za sledeće pozicije:

- Finansijski instrumenti po fer vrednosti kroz bilans uspeha, koji se vrednuju po fer vrednosti;
- Derivati koji se vrednuju po fer vrednosti i
- Građevinski objekti.

Finansijski izveštaji su pripremljeni na bazi koncepta nastavka poslovanja, koji podrazumeva da će Banka nastaviti sa poslovanjem u predvidivoj budućnosti.

Finansijski izveštaji predstavljaju pojedinačne finansijske izveštaje Banke. Banka nema ulaganja u zavisna i pridružena pravna lica.

Finansijski izveštaji Banke su iskazani u hiljadama dinara. Dinar predstavlja zvaničnu izveštajnu valutu u Republici Srbiji.

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA

3.1. Prihodi i rashodi po osnovu kamate

Prihodi i rashodi po osnovu kamata, uključujući zateznu kamatu i ostale prihode i ostale rashode vezane za kamatonosnu aktivu, odnosno kamatonosnu pasivu, obračunavaju se i evidentiraju u bilansu uspeha u periodu na koji se odnose u skladu sa načelom uzročnosti.

Prihodi od kamata i rashodi od kamata priznaju se u bilansu uspeha za sve instrumente koji nose kamatu, a na bazi obračunatih kamata primenom metode efektivne kamatne stope primenjujući Metodologiju merenja amortizovanih troškova koristeći metod efektivne kamatne stope. Prihodi od kamata uključuju i obračunati diskont od finansijskih instrumenata koji se drže do dospeća.

U skladu sa računovodstvenim politikama Banka vrši obračun suspendovane kamate. Suspendovana kamata je kamata obračunata na kredite i plasmane za koje je izvršeno indirektno smanjenje vrednosti. Prihodi od suspendovanih kamata se ne priznaju u bilansu uspeha, već se evidentiraju u okviru druge vanbilansne evidencije. Suspendovana kamata se vrši na osnovu Odluke nadležnog kreditnog odbora o suspendaciji potraživanja po osnovu obračunate kamate i to u sledećim situacijama:

- prilikom donošenja odluke o pokretanju stečajnog postupka nad dužnikom,
- prilikom donošenja odluke o pokretanju sudskog postupka naplate potraživanja i
- prilikom identifikovanja potraživanja sa veoma niskim stepenom naplativosti.

3.2. Prihodi i rashodi po osnovu naknada i provizija

Prihodi i rashodi po osnovu naknada i provizija priznaju se po načelu uzročnosti prihoda i rashoda, odnosno baziraju se na obračunskoj osnovi i u bilansu uspeha se priznaju u trenutku nastanka, odnosno dospeća za naplatu, osim prihoda od naknada za odobravanje kredita, garancija i drugih oblika jemstava, a u skladu sa MRS 18 "Prihodi".

Prihodi po osnovu naknada za odobravanje kredita, kod kojih je unapred poznat plan otplate se priznaju u bilans uspeha kao prihodi od kamata i vremenski se amortizuju primenom metoda efektivne kamatne stope.

Prihodi od naknada za odobravanje kredita kod kojih nije unapred poznat plan otplate (okvirni krediti, dozvoljena prekoračenja po tekućem računu, kreditne kartice i slični plasmani), garancija i drugih oblika jemstava se vremenski amortizuju primenom linearnog metoda.

Linearno se amortizuju i članarine po karticama i naknade za upravljanje sredstvima u ime i za račun trećih lica.

3.3. Preračunavanje iznosa u stranoj valuti

Poslovne promene nastale u stranoj valuti preračunate su u dinare po srednjem kursu Narodne banke Srbije, koji je važio na dan poslovne promene.

Sredstva i obaveze iskazane u stranoj valuti na dan bilansa stanja, preračunati su u dinare po srednjem kursu Narodne banke Srbije koji je važio na taj dan.

Neto pozitivne ili negativne kursne razlike nastale prilikom poslovnih transakcija u stranoj valuti i prilikom preračuna pozicija bilansa stanja iskazanih u stranoj valuti knjižene su u korist ili na teret bilansa uspeha kao prihodi i rashodi od kursnih razlika u skladu sa MRS 21 "Efekti promena deviznih kurseva".

Dobici i gubici koji nastaju po osnovu ugrađenih finansijskih derivata u finansijska sredstva ili obaveze, u slučajevima vezivanja anuiteta za kurs dinara u odnosu na neku stranu valutu, obračunavaju se na dan bilansa i iskazuju se kao prihodi ili rashodi od promene vrednosti plasmana, u skladu sa MRS 39 "Finansijski instrumenti: Priznavanje i odmeravanje". Preuzete i potencijalne obaveze u stranoj valuti preračunate su u dinare po zvaničnom srednjem kursu na dan bilansa stanja.

3.4. Nekretnine, investicione nekretnine, postrojenja i oprema

Građevinski objekti i investicione nekretnine su iskazani u poslovnim knjigama po njihovoj procenjenoj tržišnoj vrednosti, od strane nezavisnog ovlašćenog procenjivača, na dan 31. decembra 2012. godine, umanjenoj za ispravku vrednosti u 2013. godini.

Postrojenja i oprema iskazani su po nabavnoj vrednosti, umanjenoj za ispravke vrednosti.

Amortizacija se ravnomerno obračunava na nabavnu ili revalorizovanu vrednost nekretnina, investicionih nekretnina, postrojenja i opreme s ciljem da se sredstva u potpunosti otpišu u toku njihovog korisnog veka trajanja.

Tokom 2013. godine primenjivane su sledeće godišnje stope amortizacije:

Građevinski objekti	2,50%-3,33%
Investicione nekretnine	2,50%
Kompjuterska oprema	33,30%
Nameštaj i ostala oprema	16,67%-20%

3.5. Nematerijalna ulaganja

Na dan 31. decembra 2013. godine nematerijalna ulaganja su iskazana po nabavnoj vrednosti, umanjenoj za ispravku vrednosti. Nematerijalno ulaganje je ulaganje u licence, patente i softvere.

Amortizacija se ravnomerno obračunava na nabavnu vrednost nematerijalnog ulaganja, primenom godišnje stope od 16,67% - 20,00%, s ciljem da se ulaganje u potpunosti otpiše u toku njegovog trajanja.

3.6. Krediti (zajmovi) i potraživanja

Kredit i potraživanja su nederivatna finansijska sredstva sa fiksnim ili odredivim isplatama koja nisu kotirana na aktivnom tržištu.

Kredit i potraživanja koja su potekla od Banke se iskazuju na dan bilansa u visini bruto amortizovanih troškova (GAC) umanjениh za pojedinačnu ispravku vrednosti. Bruto amortizovani troškovi predstavljaju ukupna potraživanja Banke od klijenta (uključujući neotplaćenu glavnice, nominalno obračunatu kamatu, kaznenu kamatu, potraživanja za naknade i ostala potraživanja) korigovana iznosom neamortizovanih naknada, a obračunata u skladu sa Metodologijom Banke za merenje amortizovanih troškova koristeći metod efektivne kamatne stope.

Pojedinačne ispravke vrednosti predstavljaju umenjenje vrednosti sredstva (vrednosti koja se može naplatiti) ispod knjigovodstvene vrednosti što je prouzrokovano povećanjem kreditnog rizika u vezi sa sredstvima, koji dovodi do negativne promene očekivanih tokova gotovine za ta sredstva, a obračunate u skladu sa Metodologijom Banke za izračunavanje ispravki vrednosti.

Banka knjiženje pojedinačne ispravke vrednosti na teret rashoda vrši indirektno smanjenje vrednosti, kredita i potraživanja kada postoje objektivni dokazi neizvesnosti naplate, kao rezultat jedne ili više okolnosti (okolnost koja dovodi do gubitka), koje su se dogodile nakon inicijalnog priznavanja investicije, a ta okolnost koja vodi do gubitka ima uticaj na buduće procenjene tokove gotovine.

Okolnosti koje dovode do gubitka se identifikuju u trenutku kada:

- dužnik kasni u plaćanju više od 90 dana ili
- kada je došlo do druge okolnosti koja vodi do gubitka.

Kreditni u dinarima, za koje je ugovorena zaštita od rizika vezivanjem za kurs dinara u odnosu na stranu valutu revalorizovani su u skladu sa konkretnim ugovorom za svaki kredit. Razlika između nominalne vrednosti neotplaćene glavnice i revalorizovanog iznosa iskazana je u okviru osnovnog finansijskog instrumenta.

3.7. Obezvredjenje finansijskih instrumenata

Ispravka vrednosti formira se kroz obračun ispravke vrednosti bilansne aktive i rezervisanja za gubitke po vanbilansnim stavkama na pojedinačnoj osnovi (individualna procena) i na grupnoj osnovi (grupna procena).

Individualna procena

Individualna procena je merenje ispravke vrednosti kreditnog plasmana koje se vrši za pojedinačnog klijenta (ili transakciju) Prema MRS 39, pojedinačna ocena je potrebna za pojedinačno značajne plasmane, ali se može koristiti i za procenu grupe malih potraživanja. Za primenu metodologije proces pojedinačne procene podeljen je na dve faze: identifikovanje okolnosti koja dovodi do gubitka i procenu pojedinačnog toka gotovine za potrebe rezervisanja.

Pregled potraživanja za individualnu procenu sadrži sva potraživanja koja ne pripadaju grupi malih potraživanja, koja su utvrđena u iznosu od preko 2.500 hiljade dinara na nivou partije, i sva mala potraživanja kod kojih je na osnovu Metodologije procenjeno da je došlo do znatnog porasta kreditnog rizika.

Individualna procena vrši se u skladu sa Metodologijom, na osnovu:

- broja dana kašnjenja,
- dinamike naplate u prethodnom periodu,
- kvaliteta instrumenata obezbeđenja,
- zaključenih protokola u vezi naplate potraživanja, ugovora (npr. Ugovora o jemstvu, Ugovora o preuzimanju duga),
- izrade projekcije naplate potraživanja, odnosno projekcije tokova gotovine na osnovu napred navedenih kriterijuma,
- diskontovanje budućih priliva od strane referenta za upravljanje kreditnim portfoliom na neto - sadašnju vrednost, čime se formira ispravka vrednosti, kao razlika između sadašnje vrednosti potraživanja i diskontovanih neto priliva.

Grupna procena

Grupna procena se vrši po srodnim grupama potraživanja, razvrstanih u grupe u skladu sa Metodologijom, na osnovu vrste proizvoda, sektora, vrste sredstva obezbeđenja i urednosti u izmirivanju obaveza. Pregled potraživanja za grupnu procenu sadrži:

- sva potraživanja koja pripadaju grupi malih, odnosno sva potraživanja manja od 2,500 hiljada dinara,

- sva potraživanja koja ne pripadaju grupi malih, kod kojih Banka nije identifikovala okolnosti za formiranje individualne ispravke vrednosti bilansne aktive ili rezervisanja za vanbilansne stavke.

Grupna procena se vrši na osnovu programskog rešenja koje omogućava da se na osnovu verovatnoće neispunjenja obaveza (PD), gubitka u slučaju neispunjenja obaveza (LGD), izloženosti prilikom neispunjenja obaveza (EAD), iznosa gubitka po kolektivnoj proceni (LA) izračuna ispravka vrednosti za svaku grupu potraživanja.

Okolnosti koje dovode do gubitka se identifikuju u trenutku kada:

- dužnik kasni u plaćanju više od 90 dana ili
- je došlo do druge okolnosti koja vodi do gubitka.

Rezerva za procenjene gubitke obračunava se u skladu sa propisima Narodne banke Srbije (Odlukom o klasifikaciji bilansne aktive i vanbilansnih stavki banke - "Službeni glasnik RS" 94/2011, 57/2012, 123/2012, 43/2013 i 113/2013). Krediti, plasmani i druga izloženost Banke klasifikuju se u kategorije A, B, V, G i D u skladu sa procenom naplativosti kredita i drugih plasmana, u zavisnosti od: docnje u izmirivanju obaveza tog dužnika prema Banci, na osnovu procene finansijskog stanja dužnika, odnosno njegove kreditne sposobnosti, kao i na osnovu kvaliteta sredstava obezbeđenja. Procenjeni iznos posebne rezerve za potencijalne gubitke je obračunat primenom procenata od 0% na plasmane klasifikovane u kategoriju A, 2% na plasmane klasifikovane u kategoriju B, 15% na plasmane kategorije V, 30% na plasmane kategorije G i 100% na plasmane kategorije D.

Direktan otpis dospelih i ne dospelih potraživanja Banke vrši se na teret rashoda, po osnovu pravosnažne sudske odluke ili odluke nadležnog organa Banke, donete u skladu sa datim ovlašćenjima.

3.8. Finansijska sredstva koja se drže do dospeća

Finansijska sredstva koja se drže do dospeća predstavljaju nederivatna finansijska sredstva sa tačno utvrđenim rokom dospeća koje Banka namerava da drži do dospeća (izuzev onih koja spadaju pod definiciju kredita i potraživanja).

Finansijska sredstva koja se drže do dospeća sastoje se od državnih zapisa Republike Srbije, državnih zapisa trezora Republike Srbije i menica izdatih od strane preduzeća. U ovu kategoriju ne mogu da se klasifikuju akcije, s obzirom da ova finansijska sredstva nemaju rok dospeća.

Prilikom inicijalnog priznavanja, Banka sredstvo vrednuje po amortizovanoj nabavnoj vrednosti primenom metoda efektivne kamatne stope. Troškovi transakcije koji se mogu direktno dovesti u vezu sa kupovinom ovog finansijskog sredstva se uključuju u obračun amortizovane nabavne vrednosti korišćenjem efektivne kamatne stope, tj. amortizuju se kroz bilans uspeha tokom trajanja tog instrumenta. Metod efektivne kamatne stope podrazumeva izračunavanje amortizacije primenom efektivne tržišne kamatne stope i raspodele prihoda od kamate tokom relevantnog perioda. Prihodi i rashodi od promene amortizovane nabavne vrednosti finansijskih sredstava, primenom metoda efektivne kamatne stope, se priznaju u bilansu uspeha.

Naknadno vrednovanje za promenu amortizovane nabavne vrednosti ovih sredstava se evidentira svakog dana kada dospeva za obračun kamata za to sredstvo koji je utvrđen ugovorom, kao i poslednjeg dana svakog meseca u toku poslovne godine.

Dobici i gubici od promene vrednosti finansijskog sredstva po osnovu kretanja kursa dinara (ako je sredstvo u stranoj valuti ili je u dinarima sa ugovorenom deviznom klauzulom) priznaju se takođe u bilansu uspeha kao prihodi i rashodi.

3.9. Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha

Finansijsko sredstvo po fer vrednosti, čiji se efekti promene u fer vrednosti iskazuju kroz bilans uspeha, predstavlja sredstvo koje je klasifikovano kao raspoloživo za trgovanje što podrazumeva da je stečeno prvenstveno u svrhu prodaje ili ponovne kupovine u bliskoj budućnosti, radi ostvarivanja profita u kratkom roku iz kratkoročnog fluktuiranja cena ili posredničke marže.

Finansijska sredstva kojima se trguje sastoje se od obveznica deponovane devizine štednje i akcija banaka i preduzeća kojima se kontinuirano trguje na Beogradskoj berzi. Hartije od vrednosti kojima se trguje na dan bilansa se iskazuju po poštenoj-fer vrednosti, a priznati dobitak ili gubitak koji proizilazi iz promene u poštenoj vrednosti finansijskog sredstva uključuje se u neto dobitak ili gubitak. Poštena vrednost je tržišna vrednost finansijskog sredstva utvrđena na dan bilansa na berzi na kojoj se tim sredstvom trguje.

U finansijska sredstva po fer vrednosti spadaju i derivati. Derivat predstavlja finansijski instrument ili drugi ugovor koga obeležavaju tri karakteristike:

- njegova vrednost se menja (kao posledica promene definisane/ugovorene kamatne stope ili cene finansijskog instrumenta ili berzanske cene ili kursa valute ili indeksa rasta cena ili druge promenljive vrednosti),
- uopšte ne zahteva početno neto ulaganje ili zahteva početno neto ulaganje koje je manje nego kod drugih tipova ugovora za koje se očekuje da će imati slične reakcije na promene u tržišnim uslovima, i
- biće izmiren u budućnosti.

Početno priznavanje derivata vrši se u momentu kada je izvršeno zaključenje derivatnog ugovora, kada se iznos nominalne glavnice na koji se ugovara odnosni derivat evidentira vanbilansno. Bilansno se u aktivi ili pasivi iskazuje inicijalna pozitivna ili negativna razlika fer vrednosti derivata. Naknadno vrednovanje fer vrednosti derivata se evidentira na kraju svakog dana, pri čemu se efekat promene fer vrednosti evidentira u bilansu uspeha kao pozitivan ili negativan efekat promene vrednosti derivata. Pozitivna fer vrednost derivata se iskazuje kao sredstvo, a negativna fer vrednost derivata kao obaveza. Prestanak priznavanja derivata se vrši u momentu kada ističu ugovorna prava i obaveze (razmena gotovinskih tokova) proistekle iz derivata, odnosno na datum izvršenja. Datumom izvršenja zatvara se knjigovodstvena vrednost sredstva i storniraju svi prihodi i rashodi od promene vrednosti po tom sredstvu. U slučaju da u zemlji postoji aktivno tržište derivata krajnji efekat prodaje utiče na bilans uspeha kao dobitak ili gubitak od prodaje derivata. U slučaju da u zemlji ne postoji aktivno tržište derivata Banka će krajnji efekat prodaje na bilans uspeha i drugačije evidentirati, a u skladu sa Uputstvom o sprovođenju računovodstvenih politika koje se odnose na priznavanje i vrednovanje finansijskih instrumenata osim kredita i potraživanja.

3.10. Gotovina i gotovinski ekvivalenti

U Izveštaju o tokovima gotovine, pod gotovinom i gotovinskim ekvivalentima smatraju se gotovina u domaćoj i stranoj valuti u blagajnama, sredstva na računima kod drugih banaka, neposredno unovčivo zlato i drugi plemeniti metali, kao i slobodna sredstva kod Narodne banke Srbije.

3.11. Plasmani i obaveze po poslovima u ime i za račun trećih lica

Plasmani i obaveze po poslovima u ime i za račun trećih lica, kojima Banka upravlja uz naknadu, nisu uključeni u bilans stanja Banke.

3.12. Porezi i doprinosi

Porez iz dobitka

Za računovodstveno obuhvatanje i utvrđivanje poreza iz dobitka Banka koristi MRS 12 "Porezi na dobitak" i Zakon o porezu na dobit pravnih lica.

Porez na dobitak predstavlja iznos obračunat primenom propisane poreske stope od 15% na iznos dobitka pre oporezivanja, po odbitku efekata stalnih razlika koje propisanu poresku stopu svode na efektivnu poresku stopu.

Konačni iznos obaveze po osnovu poreza na dobitak utvrđuje se primenom propisane poreske stope na poresku osnovicu utvrđenu poreskim bilansom.

Zakon o porezu na dobit preduzeća Republike Srbije ne predviđa da se poreski gubici iz tekućeg perioda mogu koristiti kao osnova za povraćaj poreza plaćenog u prethodnim periodima. Međutim, gubici koji su iskazani u poreskom bilansu do 2009. godine mogu se koristiti za umanjenje poreske osnovice budućih obračunskih perioda u narednih deset godina, a gubici ostvareni i iskazani u poreskom bilansu za 2010. godinu i nakon ovog perioda mogu se koristiti za umanjenje poreske osnovice budućih obračunskih perioda, ali ne duže od 5 godina. Takvi poreski gubici, do iznosa za koji se predviđa da će postojati budući oporezivi dobitak na osnovu koga će se oni iskoristiti, priznaju se u bilansu stanja kao odloženo poresko sredstvo. Odložena poreska sredstva se priznaju za sve odbitne privremene razlike i efekte poreskih gubitaka i poreskih kredita, koji se mogu prenositi u naredne fiskalne periode i efekte svođenja na tržišnu vrednost HOV-a, do stepena do koga će verovatno postojati poreska dobit od koje se preneti poreski gubitak i krediti mogu umanjiti.

Porezi i doprinosi koji ne zavise od rezultata

Porezi i doprinosi koji ne zavise od rezultata uključuju porez na imovinu, poreze i doprinose na zarade na teret poslodavca, kao i druge poreze i doprinose u skladu sa republičkim, poreskim i opštim propisima. Ovi porezi i doprinosi su prikazani u okviru ostalih operativnih rashoda.

3.13. Poštena (fer) vrednost

Poslovna politika Banke je da obelodani informacije o pravičnoj vrednosti aktive ili pasive za koju postoje zvanične tržišne informacije ili informacije do kojih se dolazi na osnovu alternativnih tehnika vrednovanja i kada se pravična vrednost značajno razlikuje od knjigovodstvene vrednosti. Ne postoji dovoljno tržišno iskustvo, stabilnost i likvidnost kod kupovine ili prodaje finansijske aktive ili pasive pošto zvanične tržišne informacije nisu u svakom trenutku raspoložive. Stoga, pravičnu vrednost nije moguće pouzdano utvrditi. Po mišljenju rukovodstva, iznosi u finansijskim izveštajima odražavaju realnu vrednost koja je u datim okolnostima najverodostojnija i najkorisnija za potrebe finansijskog izveštavanja u skladu sa Zakonom o računovodstvu Republike Srbije i propisima Narodne banke Srbije koji regulišu finansijsko izveštavanje banaka.

3.14. Kapital i rezerve

Kapital Banke je ostatak imovine banke nakon odbitka svih njenih obaveza. Kapital se ne procenjuje i ne meri posebno. Ukupan kapital Banke se sastoji od akcijskog kapitala, rezervi i neraspoređenog dobitka. Banka iz neraspoređenog dobitka formira rezerve iz dobiti.

3.15. Beneficije zaposlenih

Banka nema sopstvene penzione fondove niti opcije za isplate zaposlenima u vidu akcija i po tom osnovu nema identifikovane obaveze na dan 31. decembra 2013. godine.

Na dan 31. decembra 2013. godine Banka je izvršila rezervisanje po osnovu otpremnina za odlazak u penziju, jubilarnih nagrada i neiskorišćenih dana godišnjeg odmora, a na osnovu procene rezervisanja od strane ovlašćenog aktuara. Rezervisanja su formirana na osnovu sledećih pretpostavki:

Godišnji rast plata zaposlenih	5,00%
Diskontna stopa	9,50%
Stopa fluktuacije	6,00%

4. PRIHODI I RASHODI OD KAMATA

a) Prihodi od kamata U hiljadama dinara

	Za godinu koja se završava 31. decembra	
	2013.	2012.
Na kredite u dinarima:		
- bankama	18,296	17,062
- javnom sektoru	410	1,845
- preduzećima	1,097,829	1,133,035
- preduzetnicima	155,855	138,638
- stanovništvu	403,130	366,082
- drugim komitentima	617	1,465
	<u>1,676,137</u>	<u>1,658,127</u>
Na kredite u stranoj valuti:		
- preduzećima	90,920	108,663
- preduzetnicima	3,372	6,866
	<u>94,292</u>	<u>115,529</u>
Na depozite u dinarima:		
- bankama	67,259	64,428
Na depozite u stranoj valuti:		
- bankama	3,344	12,091
Prihodi od kamata po osnovu HOV:		
- u dinarima	124,827	236,943
- u stranoj valuti	0	0
	<u>124,827</u>	<u>236,943</u>
Prihodi od kamata po osnovu ostalih plasmana:		
- u dinarima	2,350	2,124
- u stranoj valuti	52	0
	<u>2,402</u>	<u>2,124</u>
UKUPNO:	<u><u>1,968,261</u></u>	<u><u>2,089,242</u></u>

b) Rashodi po osnovu kamata
U hiljadama dinara

	Za godinu koja se završava	
	2013.	31. decembra
	<u>2013.</u>	<u>2012.</u>
Na kredite u dinarima		
- od banaka	-	85
Na kredite u stranoj valuti		
- od banaka	<u>293,488</u>	<u>359,878</u>
Na depozite u dinarima		
- od banaka	94,486	125,261
- od javnih preduzeća	30,437	27,506
- od preduzeća	49,140	87,688
- od preduzetnika	2,342	1,779
- od javnog sektora	-	-
- od stanovništva	27,855	18,151
- od ostalih komitenata	<u>14,462</u>	<u>16,345</u>
	218,722	276,730
Na depozite u stranoj valuti		
- od banaka	61,260	75,053
- od preduzeća	70,247	71,118
- od preduzetnika	47	403
- od stanovništva	210,995	197,051
- od stranih lica	3,571	10,695
- od ostalih komitenata	<u>25</u>	<u>643</u>
	346,145	354,963
UKUPNO:	<u><u>858,355</u></u>	<u><u>991,656</u></u>

U okviru pozicije rashoda kamata u stranoj valuti po kreditima od banaka, rashodi kamata prema EBRD i IFC kao povezanim licima iznose 89.567 hiljada dinara.

5. PRIHODI I RASHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA

a) Prihodi od naknada i provizija

U hiljadama dinara	Za godinu koja se završava 31. decembra	
	2013.	2012.
Prihodi od naknada i provizija		
U dinarima:		
- od banaka i drugih finansijskih institucija	74,995	62,170
- od preduzeća	357,246	387,371
- od stanovništva	179,746	157,997
- od stranih pravnih i fizičkih lica	4,271	3,980
 U stranoj valuti	 10,535	 10,048
UKUPNO	<u>626,793</u>	<u>621,566</u>

b) Rashodi od naknada i provizija

U hiljadama dinara	Za godinu koja se završava 31. decembra	
	2013.	2012.
- rashodi naknada i provizija u dinarima	63,617	53,815
- rashodi naknada i provizija u stranoj valuti	10,273	8,583
 UKUPNO	 <u>73,890</u>	 <u>62,398</u>

6. NETO RASHODI KURSNIH RAZLIKA

U hiljadama dinara	Za godinu koja se završava 31. decembra	
	2013.	2012.
Prihodi po osnovu kursnih razlika	1,507,422	2,616,763
Rashodi po osnovu kursnih razlika	1,664,561	3,867,938
 Neto rashodi od kursnih razlika	 (157,139)	 (1,251,175)
 UKUPNO:	 <u>(157,139)</u>	 <u>(1,251,175)</u>

Pozicija neto rashodi kursnih razlika u bilansu uspeha iznosi 157.139 hiljada dinara i posledica je valutne strukture bilansne aktive i bilansne pasive Banke. Učešće deviznih pozicija u ukupnoj bilansnoj aktivni iznosi 26,20%, a učešće deviznih pozicija u ukupnoj bilansnoj pasivi iznosi 71,08%. Ovakav odnos devizne aktive i devizne pasive doveo je do neto rashoda po osnovu kursnih razlika u navedenom iznosu.

7. OSTALI POSLOVNI PRIHODI

U hiljadama dinara	Za godinu koja se završava 31. decembra	
	2013.	2012.
Prihodi od zakupnina	1,595	2,318
Prihodi od prodaje korisničkih paketa-E Banking	1,634	1,161
Ostali prihodi operativnog poslovanja-dotacije	1,500	5,923
Dobici od prodaje osnovnih sredstava i invest.nekretnina	2,440	351
Ostali prihodi	3,553	1,819
UKUPNO:	10,722	11,572

8. NETO RASHODI PO OSNOVU INDIREKTNIH OTPISA PLASMANA, REZERVISANJA I SUSPENDOVANE KAMATE

a) knjiženja (nateret)/u korist rezultata

U hiljadama dinara	Za godinu koja se završava 31. decembra	
	2013.	2012.
Rashodi indirektnih otpisa bilansnih poticija	(1,204,895)	(1,188,256)
Rashodi indirektnih otpisa vanbilansnih pozicija	(28,463)	(6,877)
Rashodi rezervisanja za sudske sporove	-	-
Rashodi rezervisanja jubilarnih nagrada i otpremnina	(2,507)	(2,656)
Rashodi po osnovu suspendizije kamate	(8,041)	(15,734)
Ukupno rashodi	(1,243,906)	(1,213,523)
Prihodi od ukidanja indirektnih otpisa plasmana bilansnih pozicija	420,119	534,307
Prihodi od ukidanja rezervisanja za vanbilansne pozicije	43,863	9,062
Prihodi od ukidanja rezervisanja za sudske sporove	-	840
Prihodi od ukidanja rezervisanja za jubilarne nagrade i otpremnine	383	1,184
Prihodi od naplaćene suspendovane kamate	71,571	75,867
Ukupno prihodi	535,936	621,260
Neto (rashodi)/prihodi	(707,970)	(592,263)

b) kretanje na računima ispravke vrednosti potraživanja

	kamata i naknada (napomena 15.)	Dati krediti i depoziti (napomena 16.)	Učešća i ostale HOV (napomena 17.)	Ostali plasmani (napomena 18.)	Ostala sredstva (napomena 20.)	Ukupno
Ispravke vrednosti						
Stanje na početku godine	21,747	2,329,505	21,279	159,769	22,805	2,555,105
Indirektni otpisi plasmana (napomena 8.)	19,714	1,034,587	1,134	136,166	9,391	1,200,992
Prihodi od ukidanja indirektnih otpisa plasmana (napomena 8.)	(12,011)	(385,520)	(41)	(20,187)	(2,360)	(420,119)
Kursne razlike	3	(3,349)	-	-	(66)	(3,412)
Indeksiranje i.v.val.kl.	17	6,089	-	-	-	6,106
Otpis	(56)	(32,966)	-	(14,556)	(2,070)	(49,648)
Suspenzija kamate	(6,465)	-	-	-	-	(6,465)
Ostala knjiženja	-	-	2,758	-	-	2,758
Stanje na kraju godine	22,949	2,948,346	25,130	261,192	27,700	3,285,317

9. TROŠKOVI ZARADA, NAKNADA ZARADA I OSTALI LIČNI RASHODI

U hiljadama dinara

**Za godinu koja se završava
31. decembra**

	2013.	2012.
Troškovi zarada i naknada zarada	338,356	313,517
Troškovi poreza na zarade i naknade zarada	45,831	48,356
Trškovi doprinosa na zarade i naknade zarada	88,835	76,165
Ostali lični rashodi	19,661	17,056
UKUPNO:	492,683	455,094

U okviru pozicije Troškovi zarada i naknada zarada iznos od 17.867 hiljade dinara odnosi se na primanja članova Izvršnog odbora, a naknade članovima Upravnog odbora u okviru pozicije ostali lični rashodi iznose 6.887 hiljada dinara.

10. OPERATIVNI I OSTALI POSLOVNI RASHODI

U hiljadama dinara	Za godinu koja se završava	
	31. decembra	
	2013.	2012.
Operativni rashodi		
- Troškovi materijala	53,179	60,101
- Troškovi proizvodnih usluga	150,261	155,877
- Nematerijalni troškovi	194,227	194,273
- Troškovi poreza	14,966	16,005
- Troškovi doprinosa	85,277	79,773
- Ostali troškovi	3,643	1,070
	501,553	507,099
 Ostali poslovni rashodi		
- Rashodi po osnovu otpisa nenaplativih potraživanja	5,054	7,639
- Gubici od prodaje osnovnih sredstava	0	32
- Ostali rashodi	421	1,005
	5,475	8,676
 Ukupno:	507,028	515,775

U okviru pozicije troškovi proizvodnih usluga najveći iznos se odnosi na troškove zakupnina 63.890 hiljada dinara, a u okviru pozicije nematerijalni troškovi najznačajniji iznos predstavljaju plaćene premije osiguranja 56.229 hiljada dinara, od čega najveći iznos predstavlja plaćena premija osiguranja depozita građana od 44.353 hiljade dinara.

11. PRIHODI I RASHODI OD PROMENE VREDNOSTI IMOVINE I OBAVEZA

U hiljadama dinara	Za godinu koja se završava	
	31. decembra	
	2013.	2012.
Prihodi od promene vrednosti:		
- plasmana	935,235	2,431,120
- hartija od vrednosti	41,438	17,876
- obaveza	39,990	39,254
- osnovnih sredstava, investicionih nekretnina	0	0
- derivata	6,892	12,817
Ukupno	1,023,555	2,501,067
 Rashodi od promene vrednosti:		
- plasmana	(789,557)	(1,125,696)
- hartija od vrednosti	(11,488)	(9,024)
- obaveza	(44,757)	(83,119)
- osnovnih sredstava, investicionih nekretnina	0	(9,696)
- derivata	(12,948)	0
- plemenitih metala	(7,481)	0
Ukupno	(866,231)	(1,227,535)
 Neto prihodi:	157,324	1,273,532

12. POREZ NA DOBIT

a) Komponente poreza na dobitak

U hiljadama dinara	Za godinu koja se završava 31. decembra	
	2013.	2012.
Porez na dobit	-	(8,109)
Odloženi porez	39,366	1,016
Efekat na bruto gubitak/dobitak	<u>39,366</u>	<u>(7,093)</u>

b) Usaglašavanje poreza na dobitak i propisane poreske stope

U hiljadama dinara	Za godinu koja se završava 31. decembra	
	2013.	2012.
Gubitak/Dobitak pre oporezivanja	(126,285)	56,985
Porez po stopi od 15% (10%)	-	5,698
Poreski efekti rashoda koji se ne priznaju u poreskom bilansu	8,286	10,493
Poreski efekti prihoda od dužničkih hartija	18,555	(72)
Ostalo	-	(917)
Iskorišćen poreski kredit po osnovu ulaganja u osnovna sredstva	-	(8,109)
Porez iskazan u poreskom bilansu	<u>-</u>	<u>7,093</u>

Poreski gubitak iskazan u 2013. godini u iznosu od 198.303 hiljade dinara Banka će koristiti za umanjeње poreske osnovice u narednih pet poreskih perioda. Ovaj poreski gubitak Banka je priznala kao odloženo poresko sredstvo u iznosu od 29.746 hiljada dinara.

v) Komponente odloženih poreskih sredstava

U hiljadama dinara	Za godinu koja se završava 31. decembra	
	2013.	2012.
Privremene razlike na osnovnim sredstvima	7,440	5,278
Poreski kredit po osnovu poreskih gubitaka	29,746	-
Poreski kredit po osnovu ulaganje u osnovna sredstva	14,524	8,519
Obevređenje HOV namenjenih trgovanju	7,300	5,846
Poreska sredstva	<u>59,010</u>	<u>19,643</u>

Struktura poreskih kredita:

Iznos preostalog poreskog kredita	Ispravka vrednosti	Ukupno	Godina do koje se prenosi
Poreski kredit po osnovu ulaganja u osnovna sredstva			
1.586	(1.586)	-	2014.
757	(7579)	-	2015.
660	-	660	2017.
1.129	-	1.129	2018.
4.387	-	4.387	2020.
8.348	-	8.348	2023.
<u>16.867</u>	<u>(2.343)</u>	<u>14.524</u>	
Poreski kredit po osnovu kapitalnih gubitaka			
<u>45.458</u>	-	<u>45.458</u>	2016.
<u>45.458</u>	-	<u>45.458</u>	
Poreski kredit po osnovu poreskih gubitaka			
<u>29.746</u>	-	<u>29.746</u>	2018.
<u>29.746</u>	-	<u>29.746</u>	

13. GOTOVINA I GOTOVINSKI EKVIVALENTI

U hiljadama dinara

Za godinu koja se završava
31. decembra

	2013.	2012.
Zlato i ostali plemeniti metali	-	32,152
Gotovina u blagajni u dinarima	267,421	273,849
Žiro račun	1,372,884	1,020,199
Devize-efektivan strani novac	301,941	464,726
Devizni računi kod:		
- domaćih banaka	13,344	283,502
- inostranih banaka	<u>1,165,427</u>	<u>931,080</u>
Zaključno sa 31. decembrom 2013.:	<u>3,121,017</u>	<u>3,005,508</u>

Obavezna rezerva u dinarima predstavlja minimalno prosečno stanje dinarskih sredstava koje Banka mora da izdvoji na svom žiro računu u skladu sa Odlukom o obaveznoj rezervi banaka kod NBS ("Službeni glasnik RS" br. 3/2011, 31/2012, 57/2012, 78/2012, 107/2012 i 62/2013).

U skladu sa tačkom 5. ove Odluke, Banka je dužna da obračunava i izdvaja dinarsku obaveznu rezervu po stopi od 5% na iznos prosečnog dnevnog stanja dinarskih depozita, kredita i ostalih obaveza u toku jednog kalendarskog meseca sa ročnošću do dve godine. Obračun obavezne rezerve vrši se jedanput mesečno. Na iznos obračunate dinarske obavezne rezerve NBS obračunava i isplaćuje kamatu koja je u 2013. godini iznosila 2,50% na godišnjem nivou.

Na dan 31. decembra 2013. godine dinarska obavezna rezerva je obračunata u iznosu od 1.284.050 hiljada dinara.

Banka je na dan 31. decembra 2013. godine bila u potpunosti usaglašena sa Odlukom o obaveznoj rezervi banaka kod NBS.

14. OPOZIVI DEPOZITI I KREDITI

U hiljadama dinara	Za godinu koja se završava 31. decembra	
	2013.	2012.
Obavezna rezerva u stranoj valuti	4,599,181	4,530,284
Plasmani po repo transakcijama sa NBS	2,000,416	100,170
Zaključno sa 31. decembrom 2013.:	<u>6,599,597</u>	<u>4,630,454</u>

Obavezna rezerva u stranoj valuti predstavlja minimalno prosečno stanje deviznih sredstava koje je Banka obavezna da izdvoji na svom računu kod NBS, a u skladu sa Odlukom o obaveznoj rezervi banaka kod NBS ("Sl.glasnik RS" br. 3/2011, 31/2012, 57/2012, 78/2012, 107/2012 i 62/2013). Banka je dužna da obračunava i izdvaja deviznu rezervu na iznos prosečnog dnevnog stanja deviznih depozita, kredita i ostalih obaveza u toku jednog kalendarskog meseca i to po stopi od 29% za ročnost do dve godine, 22% za ročnost preko dve godine i 50% za prosečno stanje dinarskih obaveza indeksiranih u stranoj valuti. Narodna banka ne obračunava kamatu na izdvojena sredstva na računu devizne obavezne rezerve.

Plasmani po repo transakcijama odnose se na Blagajničke zapise kupljene od Narodne banke Srbije sa rokom dospeća od 7 radnih dana. Tokom 2013. godine Banka je po repo poslovima sa Narodnom bankom ostvarivala godišnju kamatnu stopu u rasponu od 7,49% do 9,74%.

15. POTRAŽIVANJA PO OSNOVU KAMATA, NAKNADA, PRODAJE, PROMENE FER VREDNOSTI DERIVATA I DRUGA POTRAŽIVANJA

U hiljadama dinara	Za godinu koja se završava 31. decembra	
	2013.	2012.
Potraživanja za kamatu:		
- u dinarima	133,453	135,046
- u stranoj valuti	6,940	3,116
	<u>140,393</u>	<u>138,162</u>
Potraživanja za naknadu:		
- u dinarima	25,535	23,221
- u stranoj valuti	-	7
	<u>25,535</u>	<u>23,228</u>
Druga potraživanja	180,646	14,292
	<u>346,574</u>	<u>175,682</u>
Minus ispravka vrednosti (napomena 8)	(22,949)	(21,747)
Zaključno sa 31. decembrom 2013.:	<u>323,625</u>	<u>153,935</u>

U okviru pozicije Druga potraživanja najveći deo u iznosu od 172.800 hiljada dinara, odnosi se na dospelu subvencionisanu kamatu koju Banka nije naplatila od Fonda za razvoj Republike Srbije i Ministarstva privrede u 2013. godini.

16. DATI KREDITI I DEPOZITI

U hiljadama dinara	Za godinu koja se završava 31. decembra	
	2013.	2012.
Dati krediti		
- u stranoj valuti	1,105,300	1,203,398
- u dinarima	22,943,949	23,168,383
Dati depoziti u stranoj valuti		
- domaće i inostrane banke	343,926	682,310
- namenski depozit - Centralni registar	4,586	4,549
Ukupno dati krediti i depoziti	<u>24,397,761</u>	<u>25,058,640</u>
Minus ispravke vrednosti (napomena 8)	(2,948,346)	(2,329,505)
Umanjenje za razgraničene naknade	<u>(126,932)</u>	<u>(135,708)</u>
Neto dati krediti i depoziti	<u>21,322,483</u>	<u>22,593,427</u>

Kratkoročni krediti su plasirani privrednim društvima i preduzetnicima za unapređenje proizvodnje, prometa robe, pružanje usluga, uvoza, izvoza, održavanje tekuće likvidnosti i ostale namene. Kratkoročni krediti su odobravani sa rokom otplate od 1 do 12 meseci i to u dinarima, dinarskoj protivvrednosti valutnog iznosa i u stranoj valuti.

Kreditni iz potencijala Banke do jedne godine u dinarima odobravani su uz kamatne stope na godišnjem nivou u rasponu od RKS + 1,00% do 28,32%, dok su krediti do jedne godine u dinarima uz ugovorenu valutnu klauzulu i krediti u stranoj valuti, odobravani uz kamatne stope na godišnjem nivou u rasponu od 6m EURIBOR + 4,30% do 13,65%.

Dugoročni krediti odobravani su u dinarima sa i bez valutne klauzule, u stranoj valuti po fiksnim i varijabilnim stopama.

Najveći deo plasiranih dugoročnih kredita u 2013. godini odnosi se na:

- 7.248.965 evra iz kreditne linije NBS – Odeljenja za upravljanje Fondom revolving kredita. Krediti su odobravani malim i srednjim privrednim društvima za kupovinu opreme, kupovinu i izgradnju objekata u kojima se odvija proizvodnja, kao i za obrtni kapital. Rok otplate kredita je do 5 godina, uz grejs period do 12 meseci i godišnju kamatnu stopu u visini 3m LIBORA za EUR-e uvećanog za marginu od 3,25%.
- 1.288.059 hiljada dinara (166.478 hiljada dinara odobreno u dinarima, a 1.121.581 hiljada dinara u dinarima sa valutnom klauzulom – ukupno 385 kredita) iz programa subvencionisanih kredita Vlade Republike Srbije. Sredstva su plasirana privrednim društvima i preduzetnicima u cilju finansiranja obrtnih sredstava, likvidnosti i izvoznih poslova, na period do 18 meseci uz grejs period do 5 meseci, po godišnjoj kamatnoj stopi koja je jednaka Referentnoj kamatnoj stopi za kredite u dinarima, odnosno po godišnjoj stopi od 3.50% za kredite u dinarima sa valutnom klauzulom.
- 2.398.915 evra iz EFSE kreditne linije, plasirani malim i srednjim preduzećima kao i preduzetnicima kroz dugoročne Hit kredite. Namena je finansiranje ulaganja u osnovna sredstva i obrtna sredstva uz period otplate do 5 godina, uz grejs period do 12 meseci. Prosečna godišnja stopa po kojoj je Banka plasirala ova sredstva iznosi 9,36%.

- 5.644.432 evra iz sredstava EFSE uz garanciju Evropskog investicionog fonda (EIF). Banka je sa EIF-om krajem 2011. godine zaključila Ugovor o garanciji -Linija za garancije sa MSP/ okvir za mikro kredite. Svrha ovog Ugovora je da EIF Banci obezbedi garanciju kojom delimično pokriva rizik Banke pri odobravanju kredita sa ciljem proširenja pristupa mikro preduzeća finansijskim sredstvima. U svoju ponudu, Banka je uključila kredite obezbeđene garancijom EIF-a od 01.02.2012. godine i zaključno sa 31.12.2013. godine plasirano je 930 kredita u ukupnom iznosu od 10.243.432 evra. Kamatna stopa po kojoj se odobravaju krediti obezbeđeni garancijom EIF-a je 9,00%+6m EURIBOR godišnje.
- 885.500 evra iz kreditne linije Vlade Republike Italije. Korisnici sredstava su mala i srednja preduzeća prema standardima EU. Namena ovih sredstava je finansiranje projekata nabavke opreme, tehnologije i tehničke pomoći, njihovo održavanje, nabavka rezervnih delova i industrijskih licenci italijanskog porekla, kao i za obrtni kapital. Rok otplate kredita je do 8 godina, uz grejs period do 24 meseca i godišnju kamatnu stopu u visini od 4,85%.
- 458.575 evra iz kreditne linije KfW. 20.novembra 2012. godine potpisan je Pojedinačni promotivni ugovor o kreditnoj liniji za energetska efikasnost i korišćenje obnovljivih izvora energije u vrednosti od 5 miliona evra sa KfW – Nemačkom razvojnom bankom i Narodnom bankom Srbije. Kreditna linija namenjena je finansiranju mera za efikasnije korišćenje energije. Čačanska banka je potpisivanjem ovog ugovora nastavila svoju snažnu podršku finansiranju projekata koji imaju za cilj smanjenje potrošnje energije i korišćenje obnovljivih izvora energije. Ovo je treća kreditna linija Banke namenjena energetska efikasnosti. Rok kredita koji se mogu odobravati iz kreditne linije KfW je 7 godina uz mogućnost korišćenja grejs perioda od 12 meseci. Krediti za uštedu energije odobravaju se za segment privrede po stopi 7,50% godišnje.
 - 7.353.243 evra iz kreditne linije FMO – Holandska razvojna banka. Krajnji korisnici sredstava iz ove kreditne linije mogu biti sva privatna preduzeća i preduzetnici, koji su osnovani u Republici Srbiji, a čiji godišnji prihod ne prelazi 7 miliona evra i koji imaju maksimalno 250 zaposlenih. Sredstvima iz navedene kreditne linije moguće je finansirati bilo koji projekat, posao ili aktivnost koji nije na listi isključenja, a koji su u skladu sa domaćim zakonima, uključujući i očuvanje društvene i životne sredine. Rok otplate kredita je do 36 meseci, uz grejs period do 6 meseci i godišnju kamatnu stopu u visini 7,70% + 6m EURIBOR ili 8,40% + 6m EURIBOR u zavisnosti da li je kredit obezbeđen hipotekom ili ne.

Nad potraživanjima, sporednim pravima i zahtevima koji proističu iz podkredita koji su finansirani iz sredstava dobijenih na osnovu Ugovora o kreditu zaključenog dana 9. juna 2011. godine sa GGF Southest B.V. uspostavljena je zaloga na iznos od 5.000.000 evra i krajnjim rokom dospelosti potraživanja 15. decembra 2018. godine.

KONCENTRACIJA KREDITA

Koncentracija kredita plasiranih od strane Banke (bruto) na dan 31. decembra 2013. godine, značajna je kod sledećih delatnosti:

U hiljadama dinara	<u>2013.</u>	<u>2012.</u>
Vađenje ruda i prerađivačka industrija	8.570.830	9.092.077
Poljoprivreda, lov, ribolov i šumarstvo	230.584	363.784
Trgovina	4.938.782	4.950.996
Hoteli i restorani, saobraćaj, skladištenje i veze	1.426.952	1.637.913
Aktivnosti u vezi sa nekretninama	561.626	585.607
Građevinarstvo	1.038.496	986.128
Stanovništvo	5.093.497	4.657.198
Proizvodnja i snabdevanje el.energijom i gasom	1.259	3.434
Obrazovanje, zdravstvo i socijalni rad	0	42
Banke	926.825	1.541.947
Ostali	1.608.910	1.239.514
Zaključno sa 31. decembrom 2013.:	24.397.761	25.058.640

17. HARTIJE OD VREDNOSTI I UČEŠĆA U KAPITALU

a) Hartije od vrednosti

U hiljadama dinara

	<u>2013.</u>	<u>2012.</u>
Hartije od vrednosti kojima se trguje		
- Akcije banaka u dinarima	7,399	6,651
- Akcije preduzeća kojima se trguje	13,277	9,894
- Obveznice RS	776,121	187,222
	<u>796,797</u>	<u>203,767</u>
Hartije od vrednosti koje se drže do dospeća		
- Zapisi trezora RS u stranoj valuti	-	739,095
- Zapis trezora u dinarima	-	197,531
- Menice preduzeća	29,586	36,446
	<u>29,586</u>	<u>973,072</u>
Minus ispravka vrednosti (napomena 8)	<u>(20,025)</u>	<u>(20,031)</u>
Zaključno sa 31. decembrom 2013.:	<u><u>806,358</u></u>	<u><u>1,156,808</u></u>

Na dan 31. decembra 2013. godine hartije od vrednosti i plasmani kojima se trguje na Beogradskoj berzi sastoje se od obveznica RS, akcija banaka i preduzeća.

U okviru pozicije hartije od vrednosti kojima se trguje, obveznice Republike Srbije iznose 776.121 hiljadu dinara. Zapisi trezora Republike Srbije u stranoj valuti nisu kupovani tokom 2013. godine.

Na dan 31. decembar 2013. godine menice preduzeća u iznosu od 9.562 hiljada dinara, eskontovane uz kamatnu stopu od 1,50% do 2,10% na godišnjem nivou.

b) Učešća u kapitalu

U hiljadama dinara

	<u>2013.</u>	<u>2012.</u>
Učešća u kapitalu u dinarima:		
- preduzeća i druga pravna lica		
Minus ispravka vrednosti (napomena 8)	22,294	19,536
	<u>(5,105)</u>	<u>(1,248)</u>
Zaključno sa 31. decembrom 2013.:	<u><u>17,189</u></u>	<u><u>18,288</u></u>

Na dan 31. decembar 2013. godine Banka je imala udeo u kapitalu sledećih pravnih lica: Chip Card a.d. Beograd, u iznosu od 15.124 hiljada dinara (8,50% učešća), Beogradska berza a.d. Beograd u iznosu od 1.812 hiljada dinara (1,44% učešća) i Tržište novca a.d. Beograd u iznosu od 193 hiljada dinara (0,56% učešća).

18. OSTALI PLASMANI

U hiljadama dinara

	2013.	2012.
Ostali plasmani u dinarima		
- Plasmani po osnovu akceptiranja, avaliranja i izvršenih plaćanja po garancijama	732,119	269,996
- Ostalo	129,249	20,526
	861,368	290,522
Minus: ispravka vrednosti (napomena 8)	(261,180)	(159,757)
Ostali plasmani u stranoj valuti		
- Ostalo	5,470	12
	5,470	12
Minus: ispravka vrednosti (napomena 8)	(12)	(12)
Zaključno sa 31. decembrom 2013.:	605,646	130,765

Povećanje po osnovu akceptiranja, avaliranja i izvršenih plaćanja po garancijama je posledica izdatih garancija klijentima, koje su pale na teret Banke u 2013. godini.

19. OSNOVNA SREDSTVA, INVESTICIONE NEKRETNINE I NEMATERIJALNA ULAGANJA

U hiljadama dinara	Zemljište i građevinski objekti	Oprema i ostala sredstva	Investicione nekretnine	Nematerijalna ulaganja	Ukupno
Nabavna vrednost					
Stanje 1.januar 2013. godine	714,107	501,919	135,405	39,237	1,390,668
Povećanja	360	59,384	-	20,391	80,135
Prodaja	16,771	5,060	-	-	21,831
Otuđivanje i rashodovanje	-	14,057	-	-	14,057
Procena	-	-	-	-	-
	697,696	542,186	135,405	59,628	1,434,915
Stanje 31 decembar 2013. godine	697,696	542,186	135,405	59,628	1,434,915
Ispravka vrednosti					
Stanje 1.januar 2013. godine	(151,009)	(378,815)	(6,862)	(14,832)	(551,518)
Amortizacija	(17,786)	(65,487)	(3,455)	(9,035)	(95,763)
Prodaja	(5,132)	(4,242)	-	-	(9,374)
Otuđivanje i rashodovanje	-	(14,057)	-	-	(14,057)
Procena	-	-	-	-	-
	(163,663)	(426,003)	(10,317)	(23,867)	(623,850)
Stanje 31 decembar 2013. godine	(163,663)	(426,003)	(10,317)	(23,867)	(623,850)
Neotpisana vrednost					
Stanje 31 decembar 2013. godine	534,033	116,183	125,088	35,761	811,065
Stanje 31. decembar 2012. godine	563,098	123,104	128,543	24,405	839,150

Procena građevinskih objekata i investicionih nekretnina se, u skladu sa računovodstvenim politikama Banke, vrši svake tri godine. Prethodna procena je izvršena 2012. godine od strane nezavisnog ovlašćenog procenjivača. Pri proceni vrednosti poslovnih objekata i poslovnog prostora primenjena je metoda Tržišne vrednosti imovine.

Banka nema imovinu koja je data u zalogu (jemstvo).

U 2013. godini smanjenje u okviru pozicije građevinskih objekata je posledica prodaje poslovnog prostora u Beogradu ul. Stojana Protića u iznosu od 10.593 hiljade dinara i poslovnog prostora u Mrčajevcima u iznosu od 6.178 hiljada dinara. Prodajom navedenih objekata ostvaren je kapitalni dobitak u iznosu od 1.781 hiljadu dinara i neraspoređena dobit tekuće godine, ukidanjem revalorizacionih rezervi, u iznosu od 7.291 hiljadu dinara.

Najveći iznos povećanja u okviru pozicije oprema i ostala sredstva se odnosi na računarsku opremu preko 45.000 hiljada dinara, u čemu se najveći deo odnosi na Cisco komunikacionu opremu za transport informacija kroz lokalnu računarsku komunikacionu mrežu.

Povećanje nematerijalnih ulaganja je u najvećoj meri rezultat kupovine prava korišćenja Micorosoft softvera u iznosu od 17.570 hiljada dinara.

20. OSTALA SREDSTVA

U hiljadama dinara

	<u>2013.</u>	<u>2012.</u>
Dati avansi	3,148	2,356
Potraživanja od zaposlenih	3,720	14,166
Razgraničene kamate	62,769	201,101
Razgraničene naknade	26,030	23,048
Sredstva stečena naplatom potraživanja	15,355	0
Razgraničeni ostali troškovi	2,613	4,533
Materijal i inventar	5,561	6,715
Više plaćen porez na dobit	14,491	3,048
Razgraničeni troškovi naknada po beskamatnim depozitima	7,126	5,508
Ostala aktivna vremenska razgraničenja	37,039	46,359
Minus: Ispravka vrednosti (napomena 8.)	<u>(27,700)</u>	<u>(22,805)</u>
Zaključno sa 31. decembrom 2013.:	<u><u>150,152</u></u>	<u><u>284,029</u></u>

U okviru razgraničene kamate nalazi se unapred obračunata subvencionisana kamata u iznosu od 48.439 hiljada dinara.

21. TRANSAKCIONI DEPOZITI

U hiljadama dinara

	2013.	2012.
Transakcioni depoziti u dinarima		
- banke i druge finansijske institucije	27,966	2,952
- javna preduzeća	103,340	53,771
- druga preduzeća	1,614,429	1,393,318
- preduzetnici	329,221	269,119
- javni sektor	4	60,746
- stanovništvo	537,910	365,294
- strana lica	9,903	31,982
- pravna lica u stečaju i ostali komitenti	214,798	13,851
	<u>2,837,571</u>	<u>2,191,033</u>
Transakcioni depoziti u stranoj valuti		
- banke i druge finansijske institucije	83,202	28,706
- javna preduzeća	4	1,235
- druga preduzeća	1,242,494	787,722
- preduzetnici	48,864	76,746
- stanovništvo	756,019	446,792
- strana lica	26,896	37,775
- pravna lica u stečaju i ostali komitenti	23,828	24,735
	<u>2,181,307</u>	<u>1,403,711</u>
Zaključno sa 31. decembrom 2013.:	<u><u>5,018,878</u></u>	<u><u>3,594,744</u></u>

22. OSTALI DEPOZITI

U hiljadama dinara

	2013.	2012.
Ostali depoziti u dinarima		
- štedni depoziti	297,861	107,150
- depoziti po osnovu datih kredita	17,771	29,276
- namenski depoziti	127,891	36,988
- kratkoročni depoziti od banaka i drugih finansijskih institucija	184,016	108,065
- kratkoročni depoziti javnih preduzeća	75,072	75,108
- kratkoročni depoziti drugih preduzeća	659,078	767,990
- kratkoročni depoziti banaka u stečaju	970,944	685,944
- kratkoročni depoziti preduzetnika	86,842	25,067
- kratkoročni depoziti pravnih lica u stečaju i drugih komitenata	96,849	47,741
	<u>2,516,324</u>	<u>1,883,329</u>
Ostali depoziti u stranoj valuti		
- štedni depoziti	5,703,773	5,105,056
- depoziti po osnovu datih kredita	1,146,932	557,775
- namenski depoziti	24,496	5,878
- kratkoročni depoziti od banaka i drugih finansijskih institucija	464,486	871,905
- kratkoročni depoziti drugih preduzeća	1,519,150	2,086,235
- kratkoročni depoziti preduzetnici	2,751	5,686
- banke i pravna lica u stečaju i drugi komitenti	0	1,149,521
- ostali depoziti stranih lica - EAR	1,540,364	1,419,247
	<u>10,401,952</u>	<u>11,201,303</u>
Zaključno sa 31. decembrom 2013.:	<u><u>12,918,276</u></u>	<u><u>13,084,632</u></u>

Depoziti po viđenju u dinarima, najvećim delom, predstavljaju stanja tekućih računa preduzeća i drugih organizacija. Kamata na ova sredstva se obračunava i isplaćuje ukoliko je prosečno stanje depozita u prethodnom mesecu iznad 500.000 dinara. Standardna kamatna stopa na godišnjem nivou kretala se u rasponu od 1,50% (za prosečan depozit u iznosu od 500.000 do 5.000.000 dinara) do 3,50% (za prosečan depozit u iznosu od preko 20.000.000 dinara).

Dinarski štedni ulozi po viđenju i tekući računi stanovništva su deponovani uz godišnju kamatnu stopu od 2,40%. Devizni štedni ulozi po viđenju stanovništva su deponovani uz godišnju kamatnu stopu od 0,20% za valute EUR i USD, za ostale valute Banka ne obračunava pasivnu kamatu.

Kratkoročni depoziti stanovništva su deponovani uz godišnje kamatne stope u rasponu od 7,00% do 11,75% za dinarska sredstva, odnosno u rasponu od 1,60% do 4,80% za sredstva u stranoj valuti.

Depoziti po viđenju preduzeća i drugih organizacija u stranoj valuti su nekamatonosni. Standardne kamatne stope za kratkoročne depozite preduzeća i drugih organizacija u dinarima kretale su se u rasponu od referentne kamatne stope NBS umanjene za 3,50% procentnih poena do referentne kamatne stope NBS u zavisnosti od ročnosti i visine depozita.

Dugoročni depoziti stanovništva deponovani su uz kamatne stope na godišnjem nivou u rasponu od 10,50% do 11,00% za dinarska sredstva, odnosno u rasponu od 2,80% do 5,25% za sredstva u stranoj valuti.

23. PRIMLJENI KREDITI

U hiljadama dinara

	<u>2013.</u>	<u>2012.</u>
Primljeni krediti:		
- u dinarima	0	0
- u stranoj valuti	<u>8,774,313</u>	<u>8,395,216</u>
	8,774,313	8,395,216
Ostale finansijske obaveze:		
- u dinarima	7	137
- u stranoj valuti	<u>18,165</u>	<u>10,029</u>
	18,172	10,166
Zaključno sa 31. decembrom 2013.:	<u><u>8,792,485</u></u>	<u><u>8,405,382</u></u>

Primljeni krediti se odnose na dugoročne kredite od Evropske investicione banke u iznosu od 51,8 miliona evra, Evropske banke za obnovu i razvoj (EBRD) 3,4 miliona evra, Nemačke razvojne banke (KfW) u iznosu od 5 miliona evra, Vlade Republike Italije u iznosu od 1,2 miliona evra, Međunarodne finansijske korporacije - IFC 3,6 miliona evra, Green for Growth Fund - GGF 4,5 miliona evra i FMO (Holandske razvojne banke) 7 miliona evra.

U skladu sa definisanim limitima u ugovorima zaključenim sa Međunarodnim finansijskim institucijama, Evropskim fondom za Jugoistočnu Evropu (EFSE), Nemačkom razvojnom bankom (KfW), Evropskom bankom za obnovu i razvoj (EBRD), Green for Growth Fund-om (GGF), Holandskom razvojnom bankom (FMO) i Međunarodnom finansijskom korporacijom (IFC), Banka je u obavezi da do konačne otplate obaveza po primljenim kreditima ispunjava određene finansijske pokazatelje. Na dan 31.12.2013. godine, Banka je bila usklađena sa svim pokazateljima definisanim ovim ugovorima osim:

Finansijska institucija	Pokazatelj	Definisana vrednost	Ostvarena vrednost
EBRD	Pokazatelj otvorene kreditne izloženosti ¹	40,00%	49,76%

Shodno Ugovorima, Banka redovno izveštava međunarodne finansijske institucije o ostvarenjima svojih pokazatelja poslovanja u skladu sa finansijskim obavezama, uz detaljno obrazloženje svakog pojedinačnog prekršenog limita.

Iznosi kredita po kreditnim linijama koje dospevaju za plaćanje u 2014. godini		
u hiljadama eur-a		
Kreditori	Stanje 31.12.2013.	Dospeva u 2014.
EIB	51.821	6.573
IFC	3.571	1.429
KfW	5.000	455
GGF	4.545	910
EBRD	3.357	1.343
FMO	7.000	1.750
Vlada Republike Italije	1.244	371
Ukupno:	76.538	12.460

¹ Pokazatelj Otvorene kreditne izloženosti predstavlja odnos problematičnih izloženosti umanjениh za ukupna rezervisanja po IFRS i osnovnog kapitala bez umanjения za potrebnu rezervu.

24. OBAVEZE PO OSNOVU KAMATA, NAKNADA I PROMENE VREDNOSTI DERIVATA

U hiljadama dinara

	2013.	2012.
Obaveze po osnovu kamata:		
- u dinarima	17,490	13,890
- u stranoj valuti	553	1,231
Ukupno kamate:	18,043	15,121
Obaveza po osnovu naknada:		
- u dinarima	1,359	1,180
Ukupno naknade:	1,359	1,180
Zaključno sa 31. decembrom 2013.:	19,402	16,301

25. REZERVISANJA

a) Kretanje na rezervisanjima za potencijalne gubitke po vanbilansnim stavkama

U hiljadama dinara

	2013.	2012.
Stanje na dan 1. januara	80,925	83,110
Nova rezervisanja (napomena 6)	28,464	6,877
Ukidanje rezervisanja (napomena 6)	43,863	9,062
Stanje na da 31. decembar	65,526	80,925

b) Kretanje na rezervisanjima za otpremnine za odlazak u penziju i neiskorišćene dane godišnjeg odmora

U hiljadama dinara

	2013.	2012.
Stanje na dan 1. januara	43,719	42,247
Nova rezervisanja (napomena 6)	2,507	2,656
Ukidanje rezervisanja (napomena 6)	383	1,184
Stanje na da 31. decembar	45,843	43,719

c) Kretanje na rezervisanjima za sudske sporove:

U hiljadama dinara

	2013.	2012.
Stanje na dan 1. januara	-	840
Nova rezervisanja (napomena 6)	-	-
Ukidanje rezervisanja (napomena 6)	-	840
Stanje na da 31. decembar	-	-
Ukupna rezervisanja	111,369	124,644

Na dan 31. decembar 2013. godine, protiv Banke se vodi ukupno 8 sporova u kojima je tužena ukupne vrednosti RSD 10,424 hiljade. Banka ne očekuje negativan ishod u bilo kom od ovih sporova i zbog toga nije formirala rezervisanja po ovom osnovu.

26. OSTALE OBAVEZE

U hiljadama dinara

	2013.	2012.
Subordinirane obaveze u stranoj valuti	1,719,632	2,160,648
PVR - razgraničene kamate na depozite	129,504	159,378
PVR - razgraničena subvencionisana kamata	48,463	166,298
Ostale obaveze	64,043	40,415
	1,961,642	2,526,739
Zaključno sa 31. decembrom 2013.:	1,961,642	2,526,739

Subordinirane obaveze u stranoj valuti na dan 31. decembar 2013. godine iznose 15 miliona evra i manje su za 4 miliona evra u odnosu na prethodnu godinu, jer je vraćen jedan kredit od 4 miliona evra u martu 2013. godine. Ova sredstva se odnose na sredstva primljena od EFSE-a (Evropskog fonda za jugoistočnu Evropu) sa maksimalnim rokom otplate do 2023. godine. Kamatna stopa na godišnjem nivou na ova sredstva jednaka je šestomesečnom EURIBOR-u uvećanom za maržu od 3,6% - 6,50%.

27. KAPITAL

Kapital Banke i struktura akcijskog kapitala Banke

U skladu sa Ugovorom o osnivanju i Statutom, Banka ima osnovni kapital koji se sastoji od:

- akcijskog kapitala i
- rezervi Banke.

Bankom upravljaju osnivači Banke srazmerno uloženim sredstvima u obične akcije, u skladu sa Ugovorom o osnivanju i Statutom Banke.

Pregled kapitala Banke na dan 31. Decembar 2013. Godine dat je u sledećoj tabeli:

U hiljadama RSD	31. decembar 2013. godine	31. decembar 2012. godine
Akcijski kapital - obične akcije	1.819.820	1.819.820
Akcijski kapital - prioritetne akcije	1.340	1.340
Emisiona premija	1.227.323	1.227.323
Revalorizacione rezerve	311.085	318.376
Rezerve iz dobiti	1.710.785	1.660.893
Neraspoređena dobit	7.291	49.892
Gubitak do nivoa kapitala	86.919	-
Ukupno	4.990.725	5.077.644

Akcijski kapital Banke se sastoji od 181.982 običnih akcija i 134 prioritetne akcije nominalne vrednosti 10.000 dinara. Ukupan kapital Banke se sastoji od akcijskog kapitala u iznosu od 1.821.160 hiljada dinara, emisione premije u iznosu od 1.227.323 hiljade dinara, rezervi iz dobiti u iznosu od 1.710.785 hiljade dinara, revalorizacionih rezervi u iznosu od 311.085 hiljada dinara. Banka je iskazala gubitak u 2013. godini u iznosu od 86.919 hiljada dinara i on predstavlja odbitnu stavku kapitala.

Banka je dužna da održava minimalni koeficijent adekvatnosti kapitala, ustanovljen od strane Narodne banke Srbije. Koeficijent adekvatnosti kapitala na dan 31. decembar 2013. godine iznosio je 16,47% što je više od minimuma propisanog od strane Narodne banke Srbije koji iznosi 12%.

Osnovna zarada po akciji

U hiljadama dinara

	2013.	2012
Neto dobitak/gubitak	(86.919)	49.892
Prosečan ponderisan broj akcija u opticaju	182.116	182.116
Zarada po akciji u dinarima	-	274

Struktura akcionara Banke, vlasnika običnih akcija na dan 31.12.2013. godine je sledeća:

Red. broj	NAZIV AKCIONARA	Broj akcija	% učešća
1.	REPUBLIKA SRBIJA	51.840	28,47%
2.	EBRD – London	45.494	24,98%
3.	IFC – Washington	36.395	19,98%
4.	EAST CAPITAL – BALKAN FUND – Luxemburg	6.879	3,78%
5.	BEOGRADSKA BANKA AD U STEČAJU – Beograd	5.951	3,27%
6.	QWEST INVESTMENTS LIMITED – Limassol	4.892	2,69%
7.	METALAC AD – G. Milanovac	3.044	1,67%
8.	ORGANIC FOODS, DRINKS – Bristol	2.941	1,61%
9.	PROINVESTMENTS AD - Beograd	2.765	1,52%
10.	MANDAT DOO – Beograd	2.334	1,28%
11.	OSTALI	19.581	10,75%
	UKUPNO:	181,982	100.00%

Struktura akcionara Banke, vlasnika prioritetnih akcija na dan 31.12.2013. godine je sledeća:

Red. broj	NAZIV AKCIONARA	Broj akcija	% učešća
1.	SP Jugoprevoz DP u stečaju - Jagodina	44	32.84%
2.	Domis d.o.o - Čačak	29	21.64%
3.	Interfood d.o.o - Čačak	18	13.43%
4.	DP Enipeks u stečaju - Čačak	16	11.94%
5.	Lazović Zvonko	12	8.96%
6.	BANCA INTESA – kastodi račun	11	8.21%
7.	Optikom d.o.o. - Čačak	2	1.49%
8.	Elektrovat – Enel d.o.o. - Čačak	1	0.75%
9.	Elektrovat d.o.o. - Beograd	1	0.74%
	UKUPNO:	134	100.00%

28. VANBILANSNE POZICIJE

U hiljadama dinara

	2013.	2012.
a) Poslovi u ime i za račun trećih lica		
- u dinarima	300,450	279,697
b) Garancije, jemstva, imovina za obezbeđenje obaveza i preuzete neopozive obaveze		
Garancije:		
- u dinarima	3,364,835	4,248,855
- u stranoj valuti	765,440	998,292
	4,130,275	5,247,147
Avali i akcepti menica:		
- u dinarima	12,942	168,718
- u stranoj valuti	-	-
	12,942	168,718
Preuzete i neopozive obaveze na nepovučene kredite i plasmane		
- u dinarima	882,846	540,245
- u stranoj valuti	-	-
	882,846	540,245
v) Derivati	1,384,923	1,646,400
g) Druge vanbilansne pozicije		
- potraživanja po suspendovanoj kamati	1,952,976	1,259,840
- druga vanbilansna evidencija	4,307,122	3,614,736
	6,260,098	4,874,576
Zaključno sa 31. decembrom 2013.:	12,971,534	12,756,783

Na dan 31. decembra 2013. godine sredstva po poslovima u ime i za račun trećih lica iznose 300.449 hiljada dinara. Ova sredstva najvećim delom se odnose na sredstva primljena od Vlade Republike Srbije po osnovu učešća u subvenciji stambenih kredita, sredstva ministarstva za poljoprivredu za finansiranje registrovanih poljoprivrednih gazdinstava, sredstva Opštine Čačak namenjena za finansijsku podršku individualnih poljoprivrednih proizvođača, kao i sredstva pravnih lica namenjena dugoročnom finansiranju zaposlenih. Banka po ovim poslovima, izuzev administriranja sredstava primljenih od Vlade Republike Srbije po osnovu učešća u subvenciji stambenih kredita, obračunava proviziju u rasponu od 0,5% do 1% godišnje.

U 2013. godini iznos izdatih garancija beleži pad u odnosu na 2012. godinu. Najznačajniji pad je zabeležen u segmentu plativih garancija. U 2012. godini izdato je pet plativih garancija u korist Fonda za razvoj Republike Srbije, u ukupnom iznosu od 270.575 hiljada RSD, dok u 2013. godini Banka nije izdavala garancije u korist Fonda za razvoj Republike Srbije.

Pozicija Preuzete buduće obaveze na dan 31. decembra 2013. godine se odnosi na neiskorišćene kredite i plasmane preduzeća u iznosu od 714.266 hiljada dinara, neiskorišćene kredite i plasmane stanovništva u iznosu od 159.192 hiljada dinara i neiskorišćene kredite i plasmane preduzetnika u iznosu od 9.393 hiljada dinara.

Na poziciji derivati iznos od 1.384.923 hiljada dinara se odnosi na potraživanja od NBS po osnovu SWAP poslova sa NBS. Banka je tokom 2013. godine u svom poslovanju koristila finansijske instrumente koji zadovoljavaju definiciju finansijskih derivata u skladu sa MRS 39 "Finansijski instrumenti - Priznavanje i vrednovanje" i koji kao osnovnu tržišnu varijabilu imaju valutni kurs.

U okviru pozicije Druga vanbilansna evidencija iznos od 943.008 hiljada dinara odnosi se na obveznice RS po osnovu deponovane devizne štednje, a iznos od 2.715.558 hiljada dinara odnosi se na preuzete opozive obaveze po okvirnim kreditima.

29. ODNOSI SA POVEZANIM LICIMA

U narednoj tabeli prikazana je ukupna izloženost prema povezanim licima koja mogu imati uticaj na poslovanje Banke:

	U hiljadama dinara	
	31. decembar 2013	31. decembar 2012
Dati krediti i depoziti, HOV i ostali plasmani		
Republika Srbija	824.560	1.299.709
RVM d.o.o. Kraljevo	82.353	99.544
Agrohemija d.o.o. Čačak	13.068	16.321
Pan Komerc d.o.o. Požega	12.990	21.742
Zlatara Jelena Jevtić SZR, Čačak	1.620	2.122
Animalis d.o.o. Aranđelovac	1.226	503
Apoteka Iva, Čačak	771	3.019
Dekorateks STKR, Čačak	279	118
PD Banprom d.o.o. Piro	177	598
Vuxa 10 d.o.o. Šabac	4	0
Fizička lica	112.130	104.402
	1.049.178	1.548.078

	U hiljadama dinara	
	31. decembar 2013	31. decembar 2012
Depoziti		
RVM d.o.o. Kraljevo	2.983	2.951
Pan Komerc d.o.o. Požega	2.951	898
Agrohemija d.o.o. Čačak	2.130	7.439
Arijska Rampa FK, Požega	366	260
Animalis d.o.o. Aranđelovac	47	12
Ace Digital d.o.o.o	27	46
Simit ML, RES, Dragomir Gavrilović	20	22
Dekorateks STKR, Čačak	13	11
Vodopromet d.o.o. Čačak	11	1
SZR Unikatni nakit Ljiljana Jevtić	1	72
	8.549	11.712

Primljeni krediti, obaveze po osnovu kamata i ostale obaveze

EBRD	391.448	546.072
IFC	410.204	569.591
	801.652	1.115.663

29. ODNOSI SA POVEZANIM LICIMA-nastavak

Bruto i neto primanja predsednika i članova Upravnog i Izvršnog odbora u 2013. i 2012. godini bila su sledeća:

Bruto primanja	U hiljadama dinara	
	2013.	2012.
Predsednik Izvršnog odbora	8.654	8.157
Ostali članovi Izvršnog odbora	13.641	12.849
Ukupno	22.295	21.006

Neto primanja	U hiljadama dinara	
	2013.	2012.
Predsednik Izvršnog odbora	7.048	6.577
Ostali članovi Izvršnog odbora	10.819	10.105
Ukupno	17.867	16.682

Bruto primanja	U hiljadama dinara	
	2013.	2012.
Predsednik Upravnog odbora	1.308	1.220
Ostali članovi Upravnog odbora	7.273	7.235
Ukupno	8.581	8.455

Neto primanja	U hiljadama dinara	
	2013.	2012.
Predsednik Upravnog odbora	854	810
Ostali članovi Upravnog odbora	5.036	4.910
Ukupno	5.890	5.720

30. DOGAĐAJI NAKON DATUMA BILANSA STANJA

Nakon završetka poslovne godine nije bilo događaja koji imaju materijalno značajan uticaj na finansijske izveštaje za period koji se završava 31.12.2013. godine.

31. UPRAVLJANJE RIZICIMA

U skladu sa Zakonom o bankama i Odlukom NBS o upravljanju rizicima u Čačanskoj banci a.d. Čačak (u daljem tekstu: Banka) identifikovani su rizici kojima je Banka izložena u svom poslovanju, i to:

- ⌘ Rizik likvidnosti;
- ⌘ Kreditni rizik, koji uključuje i rezidualni rizik, rizik smanjenja vrednosti potraživanja, rizik izmirenja/isporuke, rizik druge ugovorne strane i kreditno – devizni rizik;
- ⌘ Kamatni rizik;
- ⌘ Devizni rizik i ostali tržišni rizici;
- ⌘ Rizik koncentracije;
- ⌘ Rizici ulaganja u druga pravna lica i u osnovna sredstva;
- ⌘ Rizici koji se odnose na zemlju porekla lica prema kome je Banka izložena;
- ⌘ Operativni rizik, uključujući i pravni rizik;
- ⌘ Rizik neodgovarajućeg upravljanja informacionim sistemom;
- ⌘ Strateški rizik;

- ⤴ Rizik usklađenosti poslovanja sa zakonskim propisima, koji obuhvata rizik od sankcija regulatornog tela, rizik od finansijskih gubitaka i reputacioni rizik;
- ⤴ Rizik po životnu i društvenu sredinu

Ciljevi Banke u pogledu upravljanja rizicima, uspostavljeni sistemom upravljanja rizicima, su minimiziranje negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital po osnovu izloženosti Banke gore navedenim rizicima uz poštovanje definisanih okvira prihvatljivog nivoa rizika i održavanje potrebnog nivoa adekvatnosti kapitala.

Sistem upravljanja rizicima koji je uspostavljen u Banci obuhvata:

- Strategije i politike za upravljanje rizicima, kao i procedure i uputstva za identifikovanje, merenje, procenu i upravljanje rizicima;
- Unutrašnju organizaciju, odnosno organizacionu strukturu kojom je obezbeđeno da su aktivnosti upravljanja rizicima i aktivnosti podrške funkcionalno i organizaciono odvojene od aktivnosti preuzimanja rizika, sa jasnom utvrđenom podelom poslova i dužnosti zaposlenih kojom se sprečava sukob interesa;
- Efektivan i efikasan proces upravljanja rizicima, koji obuhvata ublažavanje, praćenje i kontrolu rizika kojima je Banka izložena ili može biti izložena;
- Sistem unutrašnjih kontrola kao skup procesa i procedura uspostavljenih radi adekvatne kontrole rizika, praćenja efektivnosti i efikasnosti poslovanja, pouzdanosti finansijskih i ostalih podataka i informacija Banke, kao i njihove usklađenosti s propisima i unutrašnjim aktima, sa ciljem obezbeđenja sigurnosti i stabilnog poslovanja;
- Odgovarajući informacioni sistem.

Upravni odbor Banke odgovoran je za uspostavljanje jedinstvenog sistema upravljanja rizicima u Banci i za nadzor nad tim sistemom. Upravni odbor Banke je dužan da obezbedi da Izvršni odbor Banke identifikuje rizike kojima je Banka izložena kao i da kontrolu tih rizika vrši u skladu sa usvojenim politikama i procedurama.

Izvršni odbor sprovodi startegije i politike za upravljanje rizicima usvojene od strane Upravnog odbora, utvrđuje procedure i uputstva za identifikovanje, merenje, procenu i upravljanje rizicima, analizira efikasnost njihove primene i izveštava Upravni odbor u vezi sa tim aktivnostima. Odbor za reviziju odgovoran je za kontinuirani nadzor nad primenom politika i procedura za upravljanje rizicima i sprovođenje sistema unutrašnjih kontrola.

Odbor za upravljanje aktivom i pasivom je nadležan za praćenje izloženosti Banke rizicima koji proizilaze iz strukture njenih bilansnih potraživanja i obaveza i vanbilansnih stavki, i predlaže mere za upravljanje rizicima.

Odbor za likvidnost dnevno razmatra izloženost Banke riziku likvidnosti i predlaže aktivnosti u vezi sa angažovanjem i pribavljanjem sredstava imajući u vidu uspostavljene ciljeve likvidnosti.

Nadležni kreditni odbori odlučuju o odobravanju kredita i nastanku drugih potraživanja kao i o izmenama uslova tih kredita i potraživanja.

Odbor za praćenje naplate potencijalno problematičnih, problematičnih i spornih potraživanja razmatra i usvaja predloge za rešavanje naplate potencijalno problematičnih, problematičnih i spornih potraživanja, predlaže Izvršnom odboru da donese odluke o zaključenju ugovora o vansudskom poravnanju i odluke o potpunom i delimičnom otpisu problematičnih potraživanja i spornih potraživanja.

31.1 Kreditni rizik

Kreditni rizik je rizik mogućnosti nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke, usled neizvršavanja obaveza dužnika prema Banci. Efekti ovog rizika se mere iznosom troškova Banke nastalih zbog neizvršenja obaveza.

Za upravljanje kreditnim rizikom u Banci odgovorni su:

- ⤴ Upravni odbor koji je utvrdio politiku za upravljanje kreditnim rizikom;
- ⤴ Izvršni odbor koji sprovodi usvojenu politiku i utvrđuje procedure i uputstva za upravljanje rizicima;
- ⤴ Odbor za upravljanje aktivom i pasivom koji prati izloženost Banke kreditnom riziku i predlaže odgovarajuće mere za upravljanje ovim rizikom;
- ⤴ Kreditni odbori Banke koji odobravaju pojedinačne plasmane;
- ⤴ Odbor za praćenje naplate potencijalno problematičnih, problematičnih i spornih potraživanja i
- ⤴ Sektor za upravljanje rizicima koji vrši procenu kreditnog rizika klijenata i prati kvalitet kreditnog portfolija.

U skladu sa odlukama Upravnog i Izvršnog odbora Banke, formirani su sledeći kreditni odbori:

- ⤴ Kreditni odbor Čačanske banke a.d. Čačak;
- ⤴ Kreditni odbor za izloženost do 200.000 EUR;
- ⤴ Kreditni odbori filijala i
- ⤴ Kreditni odbor Ekspoziture Čačak 1 i Ekspoziture Čačak 2.

Kreditni odbor Čačanske banke a.d. Čačak odlučuje o odobravanju plasmana pravnim i fizičkim licima kada izloženost Banke prema jednom licu ili grupi povezanih lica, uključujući i zahtevani plasman, prelazi iznos od 200.000 EUR.

Kreditni odbor za izloženost do 200.000 EUR odlučuje o odobravanju plasmana pravnim i fizičkim licima kada izloženost Banke prema jednom licu ili grupi povezanih lica, uključujući i zahtevani plasman, ne prelazi iznos od 200.000 EUR.

Kreditni odbori filijala odlučuju o odobravanju plasmana pravnim i fizičkim licima kada izloženost Banke prema jednom licu ili grupi povezanih lica, uključujući i zahtevani plasman, ne prelazi iznos od 20.000 EUR odnosno 40.000 EUR.

Kreditni odbori Ekspoziture Čačak 1 i Ekspoziture Čačak 2 odlučuju o odobravanju plasmana fizičkim licima kada izloženost Banke prema jednom licu ili grupi povezanih lica, uključujući i zahtevani plasman ne prelazi iznos od 10.000 EUR.

Ocena izloženosti kreditnom riziku vrši se u Sektoru za upravljanje rizicima, Sektoru sredstava, Sektoru za rad sa velikim klijentima, Sektoru ponude i marketinga i Sektoru poslovne mreže.

U Sektoru sredstava, Sektoru za rad sa velikim klijentima, Sektoru ponude i marketinga i Sektoru poslovne mreže ocena izloženosti kreditnom riziku vrši se prilikom analize zahteva klijenata.

U Službi za ocenu boniteta i Službi za upravljanje plasmanima identifikuje se, kontroliše i prati kreditni rizik na nivou pojedinačnih dužnika, kroz ocenu boniteta klijenata i kvaliteta sredstava obezbeđenja, I to prilikom obrade zahteva klijenata I prilikom monitoringa.

Vrednovanje sredstava obezbeđenja i upravljanje njima vrši se u Službi za upravljanje kolateralima.

Prilikom obrade zahteva klijenata Služba daje mišljenje o predloženim sredstvima obezbeđenja, a prvenstveno o nepokretnostima na kojima se predlaže konstituisanje hipoteke i pokretnim stvarima na kojima se predlaže konstituisanje zaloge.

Identifikovanje, kontrola i praćenje kreditnog rizika na nivou portfolija vrši se u Službi za upravljanje portfoliom i izveštavanje, kroz izradu i analizu izveštaja o portfoliju Banke, klasifikaciju bilansne aktive i vanbilansnih stavki, obračun i evidentiranje rezervi za procenjene gubitke, izračunavanje ispravki vrednosti i rezervisanja, kontrolu kvaliteta bilansne aktive i vanbilansnih stavki.

31.1.1 Klasifikacija potraživanja izloženih kreditnom riziku

Banka u skladu sa Odlukom NBS o klasifikaciji bilansne aktive i vanbilansnih stavki u cilju adekvatnog i efikasnog upravljanja kreditnim rizikom svoja ukupna potraživanja koja su izložena kreditnom riziku, a zavisno od procene njihovog stepena naplativosti i procene finansijskog stanja dužnika, klasifikuje u pet kategorija: A, B, V, G i D.

Uputstvom Banke za klasifikaciju bilansne aktive i vanbilansnih stavki definisani su kriterijumi za klasifikaciju potraživanja u kategorije, na osnovu ocene finansijskog stanja i docnje dužnika.

31.1.2 Kvalitet aktive Banke

Kvalitet aktive Banke sagledan je na osnovu Izveštaja o klasifikaciji bilansne aktive i vanbilansnih stavki Banke i Izveštaja o strukturi problematičnih kredita Banke i na osnovu njih urađeni su pregledi: Kvalitet bruto rizične aktive, Pregled rezervisanja, Učešće problematičnih kredita u ukupnim kreditima, Pokazatelji pokrića problematičnih kredita.

Kvalitet bruto rizične aktive

U hiljadama dinara

Kategorija klasifikacije	Klasifikovani iznos 31.12.2013	% učešća u bruto rizičnoj aktivi		Klasifikovani iznos 31.12.2012.	% učešća u bruto rizičnoj aktivi	
A	18,266,328	52.94%		19,731,443	55.45%	
B	8,432,841	24.44%	77.38%	9,164,626	25.75%	81.20%
V	2,265,224	6.56%	6.56%	1,589,775	4.47%	4.47%
G	303,207	0.88%		889,267	2.50%	
D	5,237,138	15.18%	16.06%	4,208,603	11.83%	14.33%
Ukupno	34,504,738	100.00%		35,583,714	100.00%	

U skladu sa internom procedurom bruto rizična aktiva na dan 31.12.2013. godine je u kategoriji visokog kreditnog rizika, s obzirom da je više od 13%, a manje od 18% bruto rizične aktive klasifikovano u kategorije G i D. Učešće loše klasifikovane aktive na dan 31.12.2013. godine iznosilo je 16,06%, a 31.12.2012. bilo je 14,33%.

Negativna makroekonomska kretanja, posebno usporavanje ekonomske aktivnosti, slabljenje likvidnosti preduzeća, prouzrokovali su pogoršanje kvaliteta kreditnog portfolija Banke.

U sledećoj tabeli dat je pregled ukupne aktive koja se klasifikuje, rezervisanja po Odluci NBS, ispravki vrednosti i rezervisanja po unutrašnjim aktima Banke i potrebne rezerve iz dobiti za procenjene gubitke.

Uporedni pregled rezervisanja za 2013. i 2012. Godinu

(u hiljadama dinara)

Pozicija	31/12/2013	31/12/2012	Razlika 31.12.2013- 31.12.2012	Povećanje/smanjenje u procentima
1	2	3	4=2-3	5=2/3*100-100
UKUPNA AKTIVA KOJA SE KLASIFIKUJE	34,504,738	35,583,714	-1,078,976	-3.03
Bilansna aktiva koja se klasifikuje	26,763,119	26,887,682	-124,563	-0.46
Vanbilansna aktiva koja se klasifikuje	7,741,619	8,696,032	-954,413	-10.98
OBRACUNATA REZERVA ZA PROCENJENE GUBITKE U SKLADU SA ODLUKOM NBS	5,763,150	4,826,613	936,537	19.40
Bilansnih plasmana	5,583,706	4,588,397	995,309	21.69
Vanbilansnih stavki	179,444	238,216	-58,772	-24.67
ISPRAVKA VREDNOSTI I REZERVISANJA OBRACUNATA U SKLADU SA INTERNOM METODOLOGIJOM(MRS 39)	3,349,270	2,636,034	713,236	27.06
Ispravka vrednosti bilansne aktive	3,283,744	2,555,107	728,637	28.52
Rezervisanja za gubitke po vanbilansnim stavkama	65,526	80,927	-15,401	-19.03
POTREBNA REZERVA ZA PROCENJENE GUBITKE PO BILANSNOJ AKTIVI I VANBILANSNIM STAVKAMA	2,510,737	2,308,903	201,834	8.74
Potrebna rezerva za procenjene gubitke po bilansnoj aktivi	2,398,753	2,153,038	245,715	11.41
Potrebna rezerva za proc.gubitke po vanbilansnim stavkama	111,984	155,865	-43,881	-28.15

Na osnovu podataka iz prethodnog pregleda zaključuje se da je bilansna aktiva koja se klasifikuje smanjena u toku 2013. godine za 124.563 hiljada dinara, a rezerva za procenjene gubitke po bilansnoj aktivi u toku 2013. godine povećana je za 995.309 hiljada dinara, što je rezultat pogoršanja finansijskog stanja dužnika i povećanja kašnjenja.

Ispravka vrednosti bilansne aktive povećana je za 728.637 hiljada dinara, a rezervisanja po vanbilansnim stavkama imaju isti trend blagog smanjenja, kao i rezerva po vanbilansnim stavkama, što je rezultat smanjenja vanbilansnih stavki, koje je posledica isknjižavanja garancija i akreditiva, jednim delom zbog isteka roka garantovanja, a drugim delom zbog plaćanja od strane Banke po osnovu protestovanih garancija.

Kao rezultat napred navedenih promena, potrebna rezerva za procenjene gubitke je u toku 2013. godine povećana je za 201.834 hiljade dinara, odnosno za 8,74%.

Učešće problematičnih kredita u ukupnim kreditima

	(u hiljadama dinara)	
	31.12.2013.	31.12.2012.
Ukupni krediti (bruto)	25.068.245	24.510.434
Ukupni krediti (neto)	21.843.984	22.002.527
Problematični krediti (bruto)	5.655.966	4.305.117
Problematični krediti (neto)	2.588.239	1.941.682
Učešće problematičnih kredita (bruto)	22,56%	17,56%
Učešće problematičnih kredita (neto)	11,85%	8,82%

U toku 2013. godine učešće bruto problematičnih kredita beleži povećanje sa 17,56% na 22,56 %, a učešće problematičnih kredita na neto nivou beleži povećanje sa 8,82% na 11,85%.

U sledećoj tabeli prikazani su uporedni pokazatelji pokrića problematičnih kredita, definisani u Strategiji upravljanja i naplate problematičnih plasmana, koju je usvojio Upravni odbor Banke.

Pokazatelji pokrića problematičnih kredita

	(U hiljadama dinara)		
	31.12.2013.	31.12.2012.	Prema Strategiji
Pokriće problematičnih kredita ukupno obračunatom rezervom koju čini ispravka vrednosti, rezervisanja po vanbilansnim stavkama i potrebna rezerva	103,61%	114,86%	100,00%
Pokazatelj pokrića problematičnih kredita ispravkom vrednosti ukupnih kredita	57,01%	58,25%	55,00%

Pokriće problematičnih kredita ukupno obračunatom rezervom (ispravke i rezervisanja po IFRS i rezerve po NBS) iznosi 103,61%, manje je u odnosu na 31.12.2012. za 11,25 procentnih poena i veće je od pokazatelja definisanog po Strategiji.

Pokazatelj pokrića problematičnih kredita ispravkom vrednosti ukupnih kredita je za 1,24 p.p. manji u odnosu na 31.12.2012. ali je za 2,01 p.p. veći od pokazatelja definisanog po Strategiji.

U slučajevima kada Banka ima saznanje da dužnik nema imovine ili je postojeća imovina dužnika opterećena od strane drugih poverilaca, a čija su potraživanja višestruko veća od tržišne vrednosti založene imovine, tako da ne postoji mogućnost naplate potraživanja, Banka će vršiti otpis takvih potraživanja. Strategijom upravljanja i naplate problematičnih plasmana definisan je maksimalni godišnji iznos otpisa potraživanja na nivou od 3% bruto kreditnog portfolija. Ukupan otpis u toku 2013. godine iznosi 50.942 hiljade dinara, odnosno 0,20% bruto kreditnog portfolija.

31.1.3 Bruto monetarna aktiva, pasiva i vanbilansne stavke Banke

	u hiljadama dinara	
	31.12.2013.	31.12.2012.
Monetarna aktiva	36.223.692	34.393.602
Gotovina i gotovinski ekvivalentni	3.121.017	3.005.508
Opozivi depoziti i krediti	6.599.597	4.630.454
Potraživanja po osnovu kamata, naknada i druga potraživanja	346.574	175.684
Dati krediti i depoziti	24.397.761	25.058.639
Hartije od vrednosti	826.383	1.176.839
Ostali plasmani i ostala sredstva	932.360	346.478
Monetarna pasiva	28.468.673	27.261.706
Transakcioni depoziti	5.018.878	3.594.744
Ostali depoziti	12.918.276	13.084.632
Primljeni krediti	8.792.485	8.405.382
Obaveze po osnovu kamata i naknada	19.402	16.300
Ostale obaveze	1.719.632	2.160.648
Monetarne vanbilansne stavke	5.026.063	5.956.111
Plative garancije	2.341.510	3.393.429
Činidbene garancije	1.762.677	1.760.162
Avali i akcepti menica	12.942	168.718
Nepokriveni akreditivi	26.088	93.557
Preuzete neopozive obaveze	882.846	540.245

31.12.2013.	<u>Nedospeli i neobezvređeni</u>	<u>Dospeli a neobezvređeni</u>	<u>Obezvređeni</u>	<u>Ukupno bruto monetarna aktiva</u>	<u>Individualna ispravka vrednosti</u>	<u>Grupna ispravka vrednosti</u>	<u>Ukupna ispravka vrednosti</u>	<u>Ukupna neto monetarna aktiva</u>
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	3,121,017	-	-	3,121,017	-	-	-	3,121,017
Opozivi depoziti i krediti	6,599,597	-	-	6,599,597	-	-	-	6,599,597
Potraživanja po osnovu kamata,naknada i druga potraživanja	210,464	-	136,109	346,574	22,245	703	22,948	323,625
Dati krediti i depoziti	6,357,712	-	18,040,050	24,397,761	2,904,711	43,635	2,948,346	21,449,416
Hartije od vrednosti	796,797	-	29,586	826,383	20,000	25	20,025	806,358
Ostali plasmani i sredstva	117,096	-	815,264	932,360	281,418	7,474	288,892	643,468
Ukupno	<u>17,202,683</u>	<u>-</u>	<u>19,021,009</u>	<u>36,223,692</u>	<u>3,228,374</u>	<u>51,837</u>	<u>3,280,211</u>	<u>32,943,481</u>
				<u>Ukupno bruto monetarna aktiva</u>	<u>Individualna ispravka vrednosti</u>	<u>Grupna ispravka vrednosti</u>	<u>Ukupna ispravka vrednosti</u>	<u>Ukupna neto monetarna aktiva</u>
31.12.2012.	<u>Nedospeli i neobezvređeni</u>	<u>Dospeli a neobezvređeni</u>	<u>Obezvređeni</u>	<u>Ukupno bruto monetarna aktiva</u>	<u>Individualna ispravka vrednosti</u>	<u>Grupna ispravka vrednosti</u>	<u>Ukupna ispravka vrednosti</u>	<u>Ukupna neto monetarna aktiva</u>
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	3,005,508	-	-	3,005,508	-	-	-	3,005,508
Opozivi depoziti i krediti	4,630,454	-	-	4,630,454	-	-	-	4,630,454
Potraživanja po osnovu kamata,naknada i druga potraživanja	51,333	-	124,350	175,684	20,416	1,331	21,747	153,936
Dati krediti i depoziti	8,718,788	-	16,339,852	25,058,639	2,294,905	34,601	2,329,506	22,729,134
Hartije od vrednosti	1,140,393	-	36,446	1,176,839	20,000	31	20,031	1,156,808
Ostali plasmani i sredstva	46,247	-	300,231	346,478	176,210	6,365	182,575	163,903
Ukupno	<u>17,592,723</u>	<u>-</u>	<u>16,800,879</u>	<u>34,393,602</u>	<u>2,511,531</u>	<u>42,328</u>	<u>2,553,859</u>	<u>31,839,743</u>

Ukupna ispravka vrednosti za monetarnu aktivu na dan 31. decembra 2013. godine iznosi 3.280.211 hiljada dinara (31.decembra 2012.godine: 2.553.859 hiljada dinara). Razlika u odnosu na ispravku vrednosti iskazanu u obrascu KA1 od 31. decembra 2013. godine iznosi 3.533 hiljada dinara i odnosi se na nemonetarna sredstva - ispravka učešća u kapitalu.

Prilikom procene obezvređenja monetarne aktive uzimaju se u obzir sledeći faktori:

- broj dana kašnjenja u izmirenju obaveza,
- ocena finansijskog stanja dužnika,
- tokovi gotovine dužnika i dinamika plaćanja obaveza po glavnici i kamati,
- broj dana nelikvidnosti,
- poštovanje ugovornih obaveza od strane dužnika i
- kvalitet sredstava obezbeđenja.

Banka vrši individualnu i grupnu procenu obezvređenja, u skladu sa Metodologijom izračunavanja ispravki vrednosti i rezervisanja prema IFRS.

31.1.4 Pregled monetarne aktive prema kategorijama u skladu sa Metodologijom izračunavanja ispravki vrednosti i rezervisanja prema IFRS

31.12.2013.	(U hiljadama dinara)			
	<u>A1, A2</u>	<u>A3, A4</u>	<u>A5, A6, A7</u>	<u>Ukupno</u>
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	3,121,017	-	-	3,121,017
Opozivi depoziti i krediti	6,599,597	-	-	6,599,597
Potraživanja po osnovu kamata,naknada i druga potraživanja	268,126	12,425	66,023	346,574
Dati krediti i depoziti	17,219,328	1,015,337	6,163,096	24,397,761
Hartije od vrednosti	806,284	-	20,099	826,383
Ostali plasmani i sredstva	320,501	73	611,786	932,360
Ukupno	<u>28,334,853</u>	<u>1,027,835</u>	<u>6,861,004</u>	<u>36,223,692</u>
31.12.2012.	<u>A1, A2</u>	<u>A3, A4</u>	<u>A5, A6, A7</u>	<u>Ukupno</u>
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	3,005,508	-	-	3,005,508
Opozivi depoziti i krediti	4,630,454	-	-	4,630,454
Potraživanja po osnovu kamata,naknada i druga potraživanja	112,141	8,214	55,329	175,684
Dati krediti i depoziti	18,333,891	1,085,216	5,639,532	25,058,639
Hartije od vrednosti	1,156,839	-	20,000	1,176,839
Ostali plasmani i sredstva	44,791	181	301,506	346,478
Ukupno	<u>27,283,624</u>	<u>1,093,611</u>	<u>6,016,367</u>	<u>34,393,602</u>

31.1.5 Knjigovodstvena i fer tržišna vrednost monetarne aktive i pasive

Kretanje kamatnih stopa Banke maksimalno je usklađeno sa kretanjem tržišnih kamatnih stopa, pa je knjigovodstvena vrednost monetarne aktive i pasive jednaka njihovoj fer tržišnoj vrednosti. U sledećoj tabeli je data knjigovodstvena i fer vrednost potraživanja i obaveza.

	Knjigovodstvena vrednost		(U hiljadama dinara) Fer vrednost	
	2013.	2012.	2013.	2012.
Monetarna aktiva	36,223,692	34,393,602	36,223,692	34,393,602
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	3,121,017	3,005,508	3,121,017	3,005,508
Opozivi depoziti i krediti	6,599,597	4,630,454	6,599,597	4,630,454
Potraživanja po osnovu kamata, naknada i druga potraživanja	346,574	175,684	346,574	175,684
Dati krediti i depoziti	24,397,761	25,058,639	24,397,761	25,058,639
Hartije od vrednosti	826,383	1,176,839	826,383	1,176,839
Ostali plasmani i sredstva	932,360	346,478	932,360	346,478
Monetarna pasiva	28,468,673	27,261,706	28,468,673	27,261,706
Transakcioni depoziti	5,018,878	3,594,744	5,018,878	3,594,744
Ostali depoziti	12,918,276	13,084,632	12,918,276	13,084,632
Primljeni krediti	8,792,485	8,405,382	8,792,485	8,405,382
Obaveze po osnovu kamata i naknada	19,402	16,300	19,402	16,300
Ostale obaveze	1,719,632	2,160,648	1,719,632	2,160,648

31.1.6 Struktura monetarne aktive prema broju dana kašnjenja

	Neobezvredjeni	U hiljadama dinara							Ukupno	
		Kašnjenje do 30 dana	Kašnjenje 31-60 dana	Kašnjenje 61-90 dana	Kašnjenje 91-180 dana	Kašnjenje 181-365 dana	Kašnjenje 1-5 godina	Kašnjenje preko 5 godina		
31.12.2013.										
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	3,121,017	-	-	-	-	-	-	-	-	3,121,017
Opozivi depoziti i krediti	6,599,597	-	-	-	-	-	-	-	-	6,599,597
Potraživanja po osnovu kamata, naknada i druga potraživanja	211,773	72,836	4,216	6,382	25,318	5,981	3,935	16,133	346,574	
Dati krediti i depoziti	6,429,009	12,355,332	232,714	287,084	474,215	1,108,257	932,507	2,578,643	24,397,761	
Hartije od vrednosti	796,797	9,586	-	-	-	-	-	20,000	826,383	
Ostali plasmani i sredstva	117,095	216,496	31	71,399	202,829	8,869	38,346	277,295	932,360	
									0	
Ukupno	17,275,288	12,654,250	236,961	364,865	702,362	1,123,107	974,788	2,892,071	36,223,692	

	Neobezvredjeni	U hiljadama dinara							Ukupno	
		Kašnjenje do 30 dana	Kašnjenje 31-60 dana	Kašnjenje 61-90 dana	Kašnjenje 91-180 dana	Kašnjenje 181-365 dana	Kašnjenje 1-5 godina	Kašnjenje preko 5 godina		
31.12.2012.										
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	3,005,508	-	-	-	-	-	-	-	-	3,005,508
Opozivi depoziti i krediti	4,630,454	-	-	-	-	-	-	-	-	4,630,454
Potraživanja po osnovu kamata, naknada i druga potraživanja	51,334	73,960	10,796	4,894	2,982	6,476	16,322	8,920	175,684	
Dati krediti i depoziti	8,718,788	11,475,076	580,031	296,969	624,266	401,382	1,129,648	1,832,479	25,058,639	
Hartije od vrednosti	1,140,393	16,446	-	-	-	-	-	20,000	1,176,839	
Ostali plasmani	46,248	25,573	127	1	5,659	43,635	155,602	69,633	346,478	
									0	
Ukupno	17,592,725	11,591,055	590,954	301,864	632,907	451,493	1,301,572	1,931,032	34,393,602	

31.1.7 Reprogramiranje i restrukturiranje kredita

Banka je tokom 2013. godine vršila produženje rokova otplate potraživanja u skladu sa Odlukom NBS o klasifikaciji bilansne aktive i vanbilansnih stavki. Docnja kod ovih potraživanja računala se od novougovorenog datuma dospeća za dužnike koji su prema navedenoj odluci ispunjavali uslove za to, a za dužnike koji te uslove nisu ispunjavali, docnja se računala od prvobitno ugovorenog datuma dospeća.

U toku 2013. godine Banka je vršila restrukturiranje potraživanja u skladu sa Odlukom o klasifikaciji bilansne aktive i vanbilansnih stavki.

Restrukturirano potraživanje je uređeno ugovorom kojim su redefinisani dužničko poverilački odnosi banke i dužnika usled njegovih finansijskih teškoća i to tako:

- da su njime zamenjena sva bilansna potraživanja odnosno njihov veći deo,
- da su bitno promenjeni uslovi pod kojima je potraživanje odobreno (pod čime se podrazumeva produženje roka vraćanja glavnice i kamate, smanjenje kamatne stope ili visine potraživanja, kao i druge promene kojima se olakšava položaj dužnika) i
- da je istovremeno usvojen adekvatan program finansijske konsolidacije dužnika koji je pravno lice, odnosno u slučaju da je dužnik fizičko lice da je Banka, na osnovu kreditne sposobnosti dužnika, ocenila da je on u mogućnosti da uredno izmiruje svoje obaveze prema banci u narednom periodu i ugovorila da se dužnik nakon izvršenog restrukturiranja neće dodatno zaduživati.

Docnja kod ovih potraživanja računala se ili od novougovorenog datuma dospeća ukoliko su dužnici tri uzastopna plaćanja nakon izvršenog restrukturiranja obaveze izmirivali sa docnjom do 30 dana ili od prvobitno ugovorenog datuma dospeća ukoliko su se nakon izvršenog restrukturiranja obaveze izmirivale sa docnjom dužom od 30 dana.

Pregled reprogramiranih i restrukturiranih kredita po tipovima reprograma/restrukturiranja

(u hiljadama dinara)

Tip reprograma	Iznos koji je reprogramiran / restrukturiran u 000 RSD	Izloženost na nivou partije	Broj kredita	Broj klijenata	Učešće u ukupnom iznosu reprogramiranih kredita
Produženje roka, sa računanjem docnje od novougovorenog datuma dospeća (tip 1)	230,501	171,644	13	11	14.71%
Reprogram tip 1- obračun docnje od prvobitnog datuma dospeća zbog nepoštovanja uslova	34,503	34,237	5	4	2.93%
Reprogram sa računanjem docnje od prvobitnog datuma dospeća (tip 2)	8,195	4,499	4	3	0.39%
Restrukturiranje od strane Banke sa računanjem docnje od novougovorenog datuma dospeća (tip 3)	444,346	441,135	28	23	37.81%
Restrukturiranje od strane Banke sa računanjem docnje od prvobitnog datuma dospeća (tip 4)	10,465	9,696	-	-	0.83%
Restrukturiranje po Planu reorganizacije sa računanjem docnje od novougovorenog datuma dospeća (tip 5)	471,315	476,539	-	-	40.85%
Restrukturiranje po Planu reorganizacije sa računanjem docnje od prvobitnog datuma dospeća (tip 6)	14,740	15,079	-	-	1.29%
Reprogramirani i restrukturirani krediti fizičkih lica	16,131	13,856	68	58	1.19%
Ukupno reprogramirani i restrukturirani	1,230,196	1,166,685	118	99	100.00%
Ukupna aktiva koja se klasifikuje					34,504,738
Učešće reprogramiranih i restrukturiranih u uk. Aktivi koja se klasifikuje					3.38%

31.1.8 Sredstva stečena naplatom potraživanja

Portfolio stečene imovine na dan 31.12.2013. godine

(u hiljadama dinara)

Stečena imovina	Datum sticanja imovine	Neto knjigovodstvena vrednost stečene imovine		Komentar
		31.12.2013.	31.12.2012.	
Investicione nekretnine		125.088	124.929	
- Poslovni prostor, Čačak, Gradsko šetalište bb, površine 325,07 m ²	30.11.2009.	36.740	37.740	Poslovni prostor je izdat u zakup.
- Stambeni prostor, Beograd, Prote Mateje 60-62, površine 377,69 m ²	15.04.2011.	88.348	87.189	Stambeni prostor je izdat u zakup i u toku je postupak njegove prodaje.
Materijalne vrednosti primljene po osnovu naplate potraživanja		14.277	-	
- Poslovni prostor – Buffalo, Čačak, Bulevar oslobođenja 17, površine 350 m ²	03.06.2013.	6.827	-	
- Poslovni prostor – Buffalo, Čačak, Bate Jankovića bb, površine 52 m ²	26.12.2013.	2.572	-	Poslovni prostor je predviđen za prodaju.
- Zemljište 2 klase – Šumadija-drvo, Kruševac, površine 4,031m ²	28.11.2013.	4.878	-	Zemljište je predviđeno za prodaju.

Pokriće izloženosti kolateralima na dan 31.12.2013.

(u hiljadama dinara)

Vrsta plasmana	Iznos potraživanja obezbeđen prvoklasnim obezbeđenjem	Iznos potraživanja obezbeđen hipotekom	Iznos potraživanja obezbeđen zalogom
Kredit -dugoročni	311,839	13,751,980	910,242
Kredit – kratkoročni	662,363	888,229	126,040
Plative garancije – dugoročne	8,555	1,363,391	143,302
Plative garancije – kratkoročne	7,736	110,618	18,230
Činidbene garancije – dugoročne	53,734	409,764	32,023
Činidbene garancije – kratkoročne	10,646	101,841	-
Avali i akcepti menica	511	52,245	-
Nepokriveni akreditivi	-	44,896	-
Neiskor. preuzete obaveze –dugoročno	-	102,697	-
Neiskorišćene preuzete obaveze – kratkoročno	1,146	37,564	43,895
Ukupno	1,056,531	16,863,225	1,273,731

U iznos potraživanja obezbeđen kolateralima svrstana su potraživanja obezbeđena prvoklasnim sredstvima obezbeđenja, hipotekom i zalogom na potraživanja i pokretne stvari, a nisu uključena ostala sredstva obezbeđenja (garancije EIF koje se ne tretiraju kao prvoklasno niti adekvatno sredstvo obezbeđenja jer se ne može precizno utvrditi iznos svakog pojedinačnog potraživanja koji je pokriven ovom garancijom, menice, ovlašćenja i polise životnog osiguranja koje nisu naplative uvek u slučaju kašnjenja, već samo u slučaju smrti dužnika fizičkog lica). Kolaterali su uključeni po poslednjoj procenjenoj tržišnoj vrednosti, ali samo do iznosa u ukupne izloženosti na svakoj pojedinačnoj partiji.

31.1.9 Koncentracija po regionima

31. decembar 2013.	Srbija	Evropska Unija	USA i Kanada	Ostalo	Ukupno
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	1,955,591	1,131,728	33,698	-	3,121,017
Opozivi depoziti i krediti	6,599,597	-	-	-	6,599,597
Potraživanja po osnovu kamata, naknada i druga potraživanja	346,571	3	-	-	346,574
Dati krediti i depoziti	24,053,835	-	-	343,926	24,397,761
Hartije od vrednosti	826,383	-	-	-	826,383
Ostali plasmani	930,342	624	1,394	-	932,360
Ukupno	34,712,319	1,132,355	35,092	343,926	36,223,692

31. decembar 2012.	Srbija	Evropska Unija	USA i Kanada	Ostalo	Ukupno
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	2,074,429	894,646	36,433	-	3,005,508
Opozivi depoziti i krediti	4,630,454	-	-	-	4,630,454
Potraživanja po osnovu kamata, naknada i druga potraživanja	175,676	8	-	-	175,684
Dati krediti i depoziti	24,888,063	170,576	-	-	25,058,639
Hartije od vrednosti	1,176,839	-	-	-	1,176,839
Ostali plasmani	344,386	647	1,445	-	346,478
Ukupno	33,289,847	1,065,877	37,878	-	34,393,602

31.1.10 Koncentracija kreditnog rizika po delatnostima

(u hiljadama dinara)

31.12.2013	Gotovina i gotovinski ekvivalenti	Opozivi depoziti i krediti	Potraživanja po osnovu kamata, naknada i druga potraživanja	Dati krediti i depoziti	Hartije od vrednosti	Ostali plasmani i sredstva	Ukupno
Finansije i osiguranja	1,631,625	6,599,597	8,014	527,988	11,079	32,086	8,810,389
Poljoprivreda, šumarstvo, ribarstvo			1,592	229,439		61,168	292,199
Vadjenje ruda i preradivačka industrija			86,197	8,570,844	8,985	501,989	9,168,015
Proizvodnja električne energije, gasa i vode			12	1,259		265	1,536
Građevinarstvo			5,166	1,038,494	122	23,455	1,067,237
Trgovina, opravka			25,788	4,938,788	9,586	171,180	5,145,342
Saobraćaj i hoteli			7,417	1,430,380	489	6,816	1,445,102
Nekretnine, usluge i aktivnosti			2,944	561,623	2	575	565,144
Preduzetnici			13,907	1,578,106	776,120	10,519	2,378,652
Delatnost državnih organa			173,035				173,035
Stanovništvo			13,456	3,516,514			3,529,970
Strana lica, banke	1,489,392		3	343,926		5,741	349,670
Drugi komitenata			9,043	1,660,400	20,000	118,566	1,808,009
Ukupno	3,121,017	6,599,597	346,574	24,397,761	826,383	932,360	36,223,692

31.12.2012.	Gotovina i gotovinski ekvivalenti	Opozivi depoziti i kredit	Potraživanja po osnovu		Hartije od vrednosti	Ostali plasmani i sredstva	Ukupno
			kamata,nakna da i druga potraživanja	Dati krediti i depoziti			
Finansije i osiguranja	2,074,428	4,630,454	17,851	1,371,370	9,474	37,677	8,141,254
Poljoprivreda, šumarstvo, ribarstvo			4,119	361,516	-	22,157	387,792
Vadjenje ruda i preradjivačka industrija			65,827	9,092,077	6,508	153,288	9,317,700
Proizvodnja električne energije, gasa i vode			55	3,434	-	-	3,489
Građevinarstvo			5,596	986,128	113	7,029	998,866
Trgovina,opravka			32,225	4,951,265	16,446	4,867	5,004,803
Saobraćaj i hoteli			8,726	1,637,643	448	2,236	1,649,053
Nekretnine, usluge i aktivnosti			3,789	585,607	2	721	590,119
Preduzetnici			16,759	1,528,124	-	3,917	1,548,800
Delatnost državnih organa			-	42	1,123,848	-	1,123,890
Obrazovanje, zdravstvo i socijalni rad			-	-	-	-	-
Stanovništvo			14,164	3,131,342	-	1,029	3,146,535
Strana lica, banke	931,080		7	170,577	-	2,092	1,103,756
Drugi komitenata			6,566	1,239,514	20,000	111,464	1,377,544
Ukupno	3,005,508	4,630,454	175,684	25,058,639	1,176,839	346,477	34,393,602

31.1.11 Struktura monetarne vanbilansne aktive

(U hiljadama dinara)

	Preuzete neopozive obaveze	Plative i činidbene garancije	Avali i akcepti menica	Ukupno
31.12.2013.				
Do 1 godine	574,939	1,696,461	12,942	2,284,342
Od 1 do 5 godina	307,907	2,433,814	0	2,741,721
Ukupno	882,846	4,130,275	12,942	5,026,063

(U hiljadama dinara)

	Preuzete neopozive obaveze	Plative i činidbene garancije	Avali i akcepti menica	Ukupno
31.12.2012.				
Do 1 godine	50	2,223,017	428,416	2,651,483
Od 1 do 5 godina	168,667	3,024,132	111,829	3,304,628
Ukupno	168,717	5,247,149	540,245	5,956,111

31.1.12 Pokazatelj adekvatnosti kapitala

Cilj upravljanja Banke u vezi sa pokazateljem adekvatnosti kapitala je da se obezbedi održavanje potrebnog nivoa kapitala kao podrška razvoju Banke i rastu poslovnih aktivnosti.

Pokazatelj adekvatnosti kapitala Banke jednak je odnosu kapitala i rizične aktive Banke. Rizična aktiva Banke jednaka je zbiru aktive ponderisane kreditnim rizikom i kapitalnog zahteva u vezi sa deviznim i operativnim rizikom pomnoženih recipročnom vrednošću pokazatelja adekvatnosti kapitala.

Kapital Banke čini zbir osnovnog kapitala i dopunskog kapitala, umanjen za zbir odbitnih stavki, s tim da je Banka dužna da u svom poslovanju obezbedi da visina njenog kapitala nikad ne bude manja od dinarske protivvrednosti iznosa od 10.000.000 EUR.

Kapitalni zahtev za kreditni rizik Banka izračunava primenom standardizovanog pristupa, množenjem ukupne aktive ponderisane kreditnim rizikom sa 12%. Aktivom Banke ponderisanom kreditnim rizikom smatra se zbir bruto knjigovodstvene vrednosti bilansne aktive umanjene za ispravke vrednosti i rezervu za procenjene gubitke i bruto knjigovodstvene vrednosti vanbilansnih stavki umanjenih za rezervisanja i potrebnu rezervu za procenjene gubitke i pomnoženih faktorima konverzije.

Kapitalni zahtev u vezi sa deviznim rizikom izračunava se množenjem zbira ukupne neto otvorene devizne pozicije i apsolutne vrednosti neto otvorene pozicije u zlatu sa 12%. Ukupna neto otvorena devizna pozicija predstavlja apsolutnu vrednost ukupne duge, odnosno ukupne kratke devizne pozicije, i to zavisno od toga koja je od ovih apsolutnih vrednosti veća.

Kapitalni zahtev za operativni rizik Banka izračunava primenom pristupa osnovnog indikatora u iznosu trogodišnjeg proseka indikatora izloženosti pomnoženog stopom kapitalnog zahteva od 15%.

Uzimajući u obzir da Banka ne dostiže propisane limite, nije dužna da pored kapitalnih zahteva za kreditni, devizni i operativni rizik, izračunava i obezbeđuje pokriće kapitalnih zahteva u vezi sa ostalim tržišnim rizicima koji proizilaze iz stavki koje se vode u knjizi trgovanja.

Pokazatelj adekvatnosti kapitala

	(U hiljadama dinara)	
	2013.	2012.
Osnovni kapital	3,379,879	4,106,405
Dopunski kapital	1,733,181	1,993,654
Odbitne stavke od kapitala	1,261,598	1,738,342
Kapital	3,851,462	4,361,717
Rizična aktiva	23,380,151	25,282,404
Pokazatelj adekvatnosti kapitala	16.47%	17.25%

Na dan 31.12.2013. godine kapital i adekvatnost kapitala obračunati su prema odlukama NBS usklađenim sa faznom primenom standarda Bazela II.

Pokazatelj adekvatnosti kapitala Banke viši je od minimalnih 12% propisanih Odlukom NBS o adekvatnosti kapitala.

31.2 Rizik likvidnosti

Rizik likvidnosti je rizik mogućnosti nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke usled nesposobnosti Banke da ispunjava svoje dospele obaveze.

Cilj upravljanja rizikom likvidnosti je održavanje likvidnih sredstava Banke na nivou koji zadovoljava ispunjavanje dospelih obaveza Banke.

Banka svojom imovinom i obavezama upravlja na način koji joj omogućava da u svakom trenutku ispuni svoje dospele obaveze (likvidnost) i da trajno ispunjava sve svoje obaveze (solventnost).

Za upravljanje rizikom likvidnosti u Banci odgovorni su:

- ⌘ Upravni odbor koji je usvojio Politiku upravljanja rizikom likvidnosti i Plan poslovanja u slučaju nastanka krize likvidnosti;
- ⌘ Izvršni odbor koji sprovodi usvojenu Politiku i utvrđuje Proceduru za upravljanje rizikom likvidnosti;
- ⌘ Odbor za upravljanje aktivom i pasivom koji prati izloženost Banke riziku likvidnosti i predlaže odgovarajuće mere za upravljanje ovim rizikom;
- ⌘ Odbor za likvidnost koji dnevno utvrđuje i prati likvidnost i donosi odgovarajuće mere za sprečavanje ili otklanjanje uzroka nelikvidnosti i
- ⌘ Sektor za upravljanje rizicima i Sektor sredstava koji dnevno prate i održavaju likvidnost.

Merenje rizika likvidnosti vrši se u Službi za upravljanje tržišnim, operativnim i drugim rizicima kroz izračunavanje Pokazatelja i Užeg pokazatelja likvidnosti, dodatnih racija likvidnosti, Racija koncentracije depozita, GAP analizu i stres testove.

Merenje nivoa izloženosti riziku likvidnosti vrši se praćenjem Pokazatelja likvidnosti i Užeg pokazatelja likvidnosti propisanih Odlukom Narodne banke Srbije o upravljanju rizicima i Procedurom za upravljanje rizikom likvidnosti. Pokazatelj predstavlja odnos zbira likvidnih potraživanja prvog reda i likvidnih potraživanja drugog reda, s jedne strane, i zbira obaveza po viđenju ili bez ugovorenog roka dospeća i obaveza sa ugovorenim rokom dospeća u narednih mesec dana od dana vršenja obračuna ovog Pokazatelja, s druge strane. Uži pokazatelj likvidnosti predstavlja odnos zbira likvidnih potraživanja prvog reda, s jedne strane, i zbira obaveza po viđenju ili bez ugovorenog roka dospeća i obaveza sa ugovorenim rokom dospeća u narednih mesec dana od dana vršenja obračuna ovog Pokazatelja, s druge strane.

Ostvarene vrednosti Pokazatelja i Užeg pokazatelja likvidnosti

	Pokazatelj likvidnosti		Uži pokazatelj likvidnosti	
	2013.	2012.	2013.	2012.
31. decembar	2.66	2.18	1.63	1.37
Prosečna vrednost	2.67	2.01	1.78	1.05
Maksimalna vrednost	3.55	2.54	2.29	1.71
Minimalna vrednost	2.10	1.43	1.22	0.74

Likvidnost Banke, merena Pokazateljem i Užim pokazatelj likvidnosti, u toku 2013. godine bila je u kategoriji niskog rizika.

Likvidnost Banke pratila se i kroz Racio likvidne aktive koji predstavlja odnos likvidne aktive i ukupne aktive.

Ostvarene vrednosti Racija likvidne aktive

	2013.	2012.
	31. decembar	30.80%
Prosečna vrednost	30.57%	28.99%
Maksimalna vrednost	32.45%	46.85%
Minimalna vrednost	28.03%	26.22%

Prosečna vrednost Racija likvidne aktive u toku 2013. godine iznosila je 30,57% i u skladu sa ovim Raciom likvidnost Banke se nalazila u kategoriji niskog rizika.

U toku 2013. godine Banka je nivo rizika likvidnosti pratila i na osnovu kretanja dodatnih racija likvidnosti propisanih Procedurom za upravljanje rizikom likvidnosti kao i na osnovu pokazatelja iz ugovora koje je Banka potpisala sa međunarodnim finansijskim institucijama.

Vrednosti ovih pokazatelja kretale su se u okviru limita propisanih Procedurom, odnosno u okviru limita ugovorenih sa međunarodnim finansijskim institucijama.

U 2013. godini Banka je izračunavala i pratila Racio koncentracije depozita. Vrednost Racija smanjena je sa 37,01%, koliko je iznosila početkom godine, na 28,46% na kraju godine što je u skladu sa Poslovnom politikom Banke za 2013. godinu.

Za praćenje i upravljanje rizikom likvidnosti od ključnog značaja je praćenje usklađenosti dospeća sredstava i obaveza. Usaglašenost i kontrolisana neusaglašenost dospeća aktive i obaveza su fundamentalne za rukovodstvo Banke. Nije uobičajeno za banke da se ikad u potpunosti usaglase, obzirom da se poslovne transakcije često vrše na neodređen period i da su različitih vrsta. Neusaglašena pozicija potencijalno povećava profitabilnost, ali u isto vreme povećava i rizik od gubitka.

U narednoj tabeli prikazana su sredstva i obaveze Banke po grupisanim pozicijama u skladu sa rokovima dospeća od datuma bilansa stanja do ugovorenog roka dospeća.²

² Dugoročne obaveze po osnovu primljenog kredita od EBRD-a prikazane su u okviru roka dospeća do 30 dana zbog neusklađenosti Banke sa pokazateljem otvorene kreditne izloženosti.

	<u>Do 30 dana</u>	<u>30 do 90 dana</u>	<u>90 do 365 dana</u>	<u>1 do 5 godine</u>	<u>>5 godina</u>	<u>Ukupno</u>
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	3,121,017	-	-	-	-	3,121,017
Opozivi depoziti i krediti	6,599,597	-	-	-	-	6,599,597
Potraživanja po osnovu kamata, naknada i druga potraživanja	323,625	-	-	-	-	323,625
Dati krediti i depoziti	1,863,562	657,422	3,519,369	9,113,266	6,295,797	21,449,416
Hartije od vrednosti	776,121	4,825	4,737	-	20,675	806,358
Ostali plasmani	340,314	38,174	227,147	11	-	605,646
Ostala sredstva	9,496	14,491	-	-	13,835	37,822
Monetarna aktiva	13,033,732	714,912	3,751,253	9,113,277	6,330,307	32,943,481
Transakcioni depoziti	5,018,878	-	-	-	-	5,018,878
Ostali depoziti	3,220,539	2,148,414	5,280,245	695,702	1,573,376	12,918,276
Primljeni krediti	527,237	-	-	1,732,979	6,532,269	8,792,485
Obaveze po osnovu kamata i naknada	19,402	-	-	-	-	19,402
Ostale obaveze	-	-	-	-	1,719,632	1,719,632
Monetarna pasiva	8,786,056	2,148,414	5,280,245	2,428,681	9,825,277	28,468,673
Ročna neusklađenost na dan 31.12.2013.	4,247,676	-1,433,502	-1,528,992	6,684,596	-3,494,970	4,474,808
Ročna neusklađenost na dan 31.12.2012.	4,055,707	-1,513,992	-2,753,376	8,507,549	-3,717,849	4,578,039

31.3 Tržišni rizik (kamatni rizik, devizni rizik i rizik promene cena HOV)

31.3.1 Kamatni rizik

Kamatni rizik je rizik mogućnosti nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke usled promene kamatnih stopa, a Banka je izložena ovom riziku po osnovu stavki koje se vode u bankarskoj knjizi.

Cilj upravljanja kamatnim rizikom je minimiziranje negativnih efekata koji mogu nastati po osnovu promena tržišnih kamatnih stopa.

Za upravljanje kamatnim rizikom u Banci odgovorni su:

- ⌘ Upravni odbor, koji je usvojio Politiku upravljanja kamatnim rizikom;
- ⌘ Izvršni odbor koji sprovodi usvojenu Politiku i utvrđuje Proceduru za upravljanje kamatnim rizikom;
- ⌘ Odbor za upravljanje aktivom i pasivom koji prati izloženost Banke po osnovu kamatnog rizika i predlaže odgovarajuće mere za upravljanje ovim rizikom;

- ⤴ Sektor za upravljanje rizicima koji operativno sprovodi Politiku i Proceduru i izveštava rukovodstvo Banke o izloženosti riziku i
- ⤴ Sektor ponude i marketinga koji vrši dnevno praćenje tržišnih kamatnih stopa i predlaže visine kamatnih stopa za proizvode Banke.

Merenje kamatnog rizika se vrši u Sektoru za upravljanje rizicima i to kroz merenje rizika ponovnog vrednovanja kamatnih stopa (repricing risk), baznog kamatnog rizika, rizika krive prinosa i rizika opcija.

U nastavku je dat pregled kamatonosne aktive i pasive i to po periodima njihovog dospeća za stavke sa fiksnom kamatnom stopom odnosno prema periodima ponovnog utvrđivanja cena za stavke sa varijabilnom kamatnom stopom.

Pregled kamatno osetljive aktive i pasive na dan 31.12.2013.

						(U hiljadama dinara)	
	Do 30 dana	30 do 90 dana	90 do 365 dana	1 do 5 godine	>5 godina	Nekam. aktiva	Ukupno
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	-	-	-	-	-	3,121,017	3,121,017
Opozivi depoziti i krediti	2,000,416	-	-	-	-	4,599,181	6,599,597
Potraživanja po osnovu kamata, naknada i druga potraživanja	-	-	-	-	-	323,625	323,625
Dati krediti i depoziti	13,737,426	383,779	2,567,532	2,530,765	2,229,914	-	21,449,416
Hartije od vrednosti	-	4,825	4,737	-	-	796,796	806,358
Ostali plasmani	79,250	22,103	180,182	10	-	324,101	605,646
Ostala sredstva	-	-	-	-	-	37,822	37,822
Monetarna aktiva	15,817,092	410,707	2,752,451	2,530,775	2,229,914	9,202,542	32,943,481
Transakcioni depoziti	1,390,018	-	-	-	-	3,628,860	5,018,878
Ostali depoziti	2,471,908	1,252,492	5,063,588	652,789	1,540,364	1,937,135	12,918,276
Primljeni krediti	1,462,708	5,005,416	1,732,979	-	573,210	18,172	8,792,485
Obaveze po osnovu kamata i naknada	-	-	-	-	-	19,402	19,402
Ostale obaveze	917,137	802,495	-	-	-	-	1,719,632
Monetarna pasiva	6,241,771	7,060,403	6,796,567	652,789	2,113,574	5,603,569	28,468,673
Neto izloženost riziku od promene kamatnih stopa							
Na dan 31.12.2013.	9,575,321	-6,649,696	-4,044,116	1,877,986	116,340	3,598,973	4,474,808
Na dan 31.12.2012	9,729,785	-9,068,697	-4,453,574	3,860,933	614,905	3,894,687	4,578,039

31.3.2 Devizni rizik

Devizni rizik je rizik mogućnosti nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke usled promene deviznog kursa, a Banka mu je izložena po osnovu pozicija koje se vode u bankarskoj knjizi i knjizi trgovanja.

Cilj upravljanja deviznim rizikom je minimiziranje gubitaka koji nastaju po osnovu promena deviznih kurseva.

Za upravljanje deviznim rizikom u Banci odgovorni su:

- ⌘ Upravni odbor, koji je usvojio Politiku za upravljanje tržišnim rizicima;
- ⌘ Izvršni odbor koji sprovodi usvojenu Politiku i utvrđuje Proceduru za upravljanje deviznim rizikom;
- ⌘ Odbor za upravljanje aktivom i pasivom koji prati izloženost Banke po osnovu deviznog rizika i predlaže odgovarajuće mere za upravljanje ovim rizikom i
- ⌘ Sektor za upravljanje rizicima i Sektor sredstava koji dnevno prate i vrše upravljanje valutnom strukturom izvora sredstava i plasmana.

Merenje deviznog rizika se vrši u Službi za upravljanje tržišnim, operativnim i drugim rizicima na osnovu Pokazatelja deviznog rizika kao odnosa neto otvorene devizne pozicije i kapitala Banke, a prema Odluci o adekvatnosti kapitala i Odluci o izveštavanju banaka, kao i Proceduri Upravljanje deviznim rizikom.

Ostvarene vrednosti pokazatelja deviznog rizika

	2013.	2012.
31. decembar	1.73%	6.40%
Prosečna vrednost	4.66%	5.33%
Maksimalna vrednost	13.05%	11.44%
Minimalna vrednost	1.46%	1.57%

Prosečna vrednost po kazatelja deviznog rizika u 2013. godini iznosila je 4.66% i devizni rizik se nalazio u kategoriji niskog rizika.

U narednoj tabeli dat je pregled otvorenih deviznih pozicija pojedinačno po valutama na dan 31.12.2013. godine.

Analiza sredstava i obaveza po valutama na dan 31.12.2013. godine

(U hiljadama dinara)

	<u>EUR</u>	<u>USD</u>	<u>CHF</u>	<u>Ostalo</u>	<u>Ukupno</u>	<u>Devizna klauzula</u>	<u>Ukupno</u>	<u>Dinarske pozicije</u>	<u>Ukupno</u>
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	1,055,670	202,407	172,794	49,841	1,480,712	-	1,480,712	1,640,305	3,121,017
Opozivi depoziti i krediti	4,599,181	-	-		4,599,181	-	4,599,181	2,000,416	6,599,597
Potraživanja po osnovu kamata, naknada i druga potraživanja	5,933	-	-		5,933	247,862	253,795	69,830	323,625
Dati krediti i depoziti	928,498	-	-		928,498	16,214,465	17,142,963	4,306,453	21,449,416
Hartije od vrednosti	776,121	-	-		776,121	-	776,121	30,237	806,358
Ostali plasmani	5,458	-	-		5,458	127,978	133,436	472,210	605,646
Ostala sredstva	4,084	220	2	20	4,326	0	4,326	33,496	37,822
	<u>7,374,945</u>	<u>202,627</u>	<u>172,796</u>	<u>49,861</u>	<u>7,800,229</u>	<u>16,590,305</u>	<u>24,390,534</u>	<u>8,552,947</u>	<u>32,943,481</u>
Transakcioni depoziti	1,928,681	136,892	103,976	11,755	2,181,304	-	2,181,304	2,837,574	5,018,878
Ostali depoziti	10,269,664	79,361	49,581	3,342	10,401,948	463,833	10,865,781	2,052,495	12,918,276
Primljeni krediti	8,792,344	133	-		8,792,477	-	8,792,477	8	8,792,485
Obaveze po osnovu kamata i naknada	552	-	-		552	107	659	18,743	19,402
Ostale obeveze	1,719,632	-	-	-	1,719,632	-	1,719,632	-	1,719,632
	<u>22,710,873</u>	<u>216,386</u>	<u>153,557</u>	<u>15,097</u>	<u>23,095,913</u>	<u>463,940</u>	<u>23,559,853</u>	<u>4,908,820</u>	<u>28,468,673</u>
Neto devizna pozicija na dan 31.12.2013	<u>-15,335,928</u>	<u>-13,759</u>	<u>19,239</u>	<u>34,764</u>	<u>-15,295,684</u>	<u>16,126,365</u>	<u>830,681</u>	<u>3,644,127</u>	<u>-</u>
Neto devizna pozicija na dan 31.12.2012	<u>-14,591,612</u>	<u>-151,264</u>	<u>35,249</u>	<u>113,702</u>	<u>-14,593,925</u>	<u>15,811,862</u>	<u>1,217,937</u>	<u>3,360,102</u>	<u>-</u>

31.3.3 Rizik promene cena HOV

Rizik promene cena HOV predstavlja rizik od negativnih uticaja na finansijski rezultat Banke usled promene cena HOV koje se nalaze u portfoliju Banke.

Cilj upravljanja rizikom promene cena HOV je minimiziranje negativnih efekata koji mogu nastati po osnovu promena cena HOV koje se nalaze u portfoliju Banke.

Za upravljanje rizikom promene cena HOV u Banci odgovorni su:

- ⤴ Upravni odbor, koji je usvojio Politiku upravljanja portfoliom HOV i Politiku upravljanja tržišnim rizicima;
- ⤴ Izvršni odbor koji sprovodi usvojenu Politiku;
- ⤴ Odbor za upravljanje aktivom i pasivom koji prati izloženost Banke po osnovu rizika promene cena HOV i predlaže odgovarajuće mere za upravljanje ovim rizikom i
- ⤴ Sektor sredstava koji dnevno upravlja portfoliom HOV i Sektor za upravljanje rizicima koji prati kretanje vrednosti pozicija knjige trgovanja i izveštava rukovodstvo Banke.

Sektor za upravljanje rizicima, na bazi relevantnih izvora tržišnih informacija, vrši aktivno praćenje vrednosti HOV u posedu Banke i kontroliše njihovu usklađenost sa interno propisanim limitima.

	2013.		(U hiljadama dinara) 2012.	
	Tržišna vrednost	Nabavna vrednost	Tržišna vrednost	Nabavna vrednost
Akcije banaka	7,399	19,468	6,651	19,246
Akcije drugih preduzeća	13,277	18,597	9,894	19,342
Obveznice stare devizne štednje	776,121	740,052	187,222	181,042
Ukupno	796,797	778,117	203,767	219,630

31.4 Operativni rizik

Operativni rizik je rizik mogućnosti nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke usled propusta u radu zaposlenih, neodgovarajućih unutrašnjih procedura i procesa, neadekvatnog upravljanja informacionim i drugim sistemima u Banci, kao i usled nepredvidivih eksternih događaja. Operativni rizik isključuje reputacioni i strateški rizik, ali uključuje zakonski (pravni) rizik.

Za upravljanje operativnim rizikom u Banci odgovorni su:

- ⤴ Upravni odbor koji je usvojio Politiku upravljanja operativnim rizikom;
- ⤴ Izvršni odbor koji sprovodi usvojenu Politiku i utvrđuje Proceduru za upravljanje operativnim rizikom;
- ⤴ Odbor za upravljanje aktivom i pasivom koji prati izloženost Banke po osnovu operativnog rizika i predlaže odgovarajuće mere za upravljanje ovim rizikom i
- ⤴ Sektor za upravljanje rizicima koji dnevno prati i prikuplja podatke o nastalim događajima operativnog rizika i izveštava rukovodstvo Banke o izloženosti riziku.
- ⤴ Izloženost operativnom riziku meri se u Službi za upravljanje tržišnim, operativnim i drugim rizicima kroz identifikaciju operativnog rizika, evidenciju i analizu baze podataka, u skladu sa Procedurom za upravljanje operativnim rizikom.

Izloženost operativnom riziku meri se praćenjem broja događaja iste vrste u toku kalendarske godine i visinom finansijskog uticaja pojedinačnog događaja.

Banka vrši procenjivanje rizika poveravanja aktivnosti trećim licima, a na osnovu zaključenog ugovora sa tim licima u kome su jasno definisana sva prava i obaveze ugovornih strana.

Pri uvođenju novih proizvoda, procesa i sistema ili novih poslovnih aktivnosti Banka vrši procenjivanje i identifikovanje operativnog rizika.

Izloženost operativnom riziku

	2013.	2012.
Broj događaja	63	78
Bruto gubitak (EUR)	51,917	21,860
Neto gubitak (EUR)	5,809	1,120
Neto gubitak (u 000 dinara)	666	127

U toku 2013. godine zabeleženo je 63 događaja operativnog rizika tj. 15 događaj manje nego u 2012. godini.

Ukupna neto finansijski efekat po osnovu događaja operativnog rizika evidentiranih u 2013. godini iznosio je 666 hiljada dinara.

31.5 Rizik neodgovarajućeg upravljanja informacionim sistemom

Cilj upravljanja rizikom neodgovarajućeg upravljanja informacionim sistemom je minimiziranje negativnih efekata koji mogu nastati usled izloženosti informacionog sistema Banke prema javnim mrežama, zlonamernim internim napadima, hardverskim kvarovima, sabotazama i održavanjem ovih izloženosti u okviru propisanih limita. U skladu sa Odlukom Narodne banke Srbije o minimalnim standardima upravljanja informacionim sistemom finansijske institucije Banka je preduzela niz aktivnosti sa ciljem potpunog usaglašavanja sa pomenutom Odlukom.

Sa tim u vezi usvojena je Strategija razvoja informacionog sistema, Strategija obezbeđenja kontinuiteta poslovanja, Izlazne strategije za aktivnosti poverene trećim licima i Politika bezbednosti informacionog sistema. Takođe je usvojen i čitav niz novih procedura i uputstava sistema kvaliteta, a sve u skladu sa Odlukom NBS o minimalnim standardima upravljanja informacionim sistemom finansijske institucije.

Informacioni sistem Banke poseduje funkcionalnosti za podršku poslovnim procesima, obezbeđuje blagovremene, tačne i potpune informacije od značaja za donošenje poslovnih odluka i upravljanje rizicima.

Banka kontinuirano radi na usavršavanju svog informacionog sistema. Sa tim u vezi redovno ažurira postojeću Strategiju razvoja informacionog sistema

U cilju kvalitetnog upravljanja informacionim sistemom Banka je formirala Odbor za informacionu tehnologiju.

Okvir za upravljanje informacionim sistemom čini usvojena metodologija vođenja projekata kao i izveštavanje o funkcionisanju i bezbednosti informacionog sistema.

Za upravljanje rizikom neodgovarajućeg upravljanja informacionim sistemom u Banci odgovorni su:

- ♣ Upravni odbor, koji je usvojio Strategiju razvoja informacionog sistema, Politiku bezbednosti informacionog sistema i Strategiju obezbeđenja kontinuiteta poslovanja;
- ♣ Izvršni odbor, koji sprovodi usvojene strategije i politike i utvrđuje procedure i uputstva;

- ⤴ Odbor za informacionu tehnologiju koji prati rad i razvoj informacionog sistema i donosi odgovarajuće odluke i predlaže odgovarajuće mere Izvršnom odboru Banke;
- ⤴ Sektor Informacionih tehnologija koji planira, predlaže i izvršava sve aktivnosti vezane za informacioni sistem Banke i o tome izveštava Odbor za informacionu tehnologiju;
- ⤴ Služba za bezbednost, koja se bavi identifikovanjem, procenom, praćenjem i kontrolom IT rizika, kontrolom bezbednosti unutar Sektora informacionih tehnologija i o tome izveštava Odbor za informacione tehnologije.

31.6 Rizik izloženosti

Cilj upravljanja rizikom izloženosti je minimiziranje negativnih efekata koji mogu nastati usled koncentracije izloženosti Banke prema jednom licu, grupi povezanih lica i licima povezanim sa Bankom i održavanje ovih izloženosti u okviru propisanih limita.

Za upravljanje rizikom izloženosti u Banci odgovorni su:

- ⤴ Upravni odbor koji donosi odluke za izloženosti Banke prema jednom licu ili grupi povezanih lica u iznosu preko 10% kapitala Banke, kao i odluke o izloženosti Banke prema licima povezanim sa Bankom;
- ⤴ Izvršni odbor koji utvrđuje Proceduru za upravljanje rizikom izloženosti i koji donosi odluke za izloženosti Banke prema jednom licu ili grupi povezanih lica do iznosa od 10% kapitala Banke, kao i odluke o izloženosti Banke prema licima povezanim sa Bankom u skladu sa Odlukom Upravnog odbora o davanju ovlašćenja Izvršnom odboru Banke za zaključenje pravnog posla sa povezanim licem;
- ⤴ Odbor za upravljanje aktivom i pasivom koji prati izloženost Banke prema jednom licu, grupi povezanih lica i licima povezanim sa Bankom i predlaže odgovarajuće mere za upravljanje rizikom izloženosti;
- ⤴ Služba za upravljanje tržišnim, operativnim i drugim rizicima koja izveštava rukovodstvo o izloženosti Banke prema jednom licu, grupi povezanih lica i licima povezanim sa Bankom.

Merenje rizika izloženosti vrši se u Službi za upravljanje tržišnim, operativnim i drugim rizicima na osnovu izrade izveštaja propisanih odgovarajućim odlukama Narodne banke Srbije i procedurama Banke.

Neto izloženosti prema licima povezanim sa Bankom i velike izloženosti

	2013.		2012.	
	(u hilj. dinara)	Učešće u kapitalu	(u hilj. dinara)	Učešće u kapitalu
Lica povezana sa Bankom	222,265	5.77%	240,813	5.52%
Velike izloženosti	3,315,772	86.09%	3,647,467	83.62%

Tokom 2013. godine izloženosti prema jednom licu/grupi povezanih lica i licima povezanim sa Bankom bile su u okvirima propisanih limita. Za sve izloženosti Banke koje su se nalazile u kategoriji srednjeg nivoa rizika izloženosti, a veće su od 10% kapitala Banke obezbeđena je prethodna saglasnost Upravnog odbora Banke.

Banka takođe prati i Racio koncentracije koji predstavlja odnos bilansne aktive i vanbilansnih stavki koje se klasifikuju 20 najvećih ekonomskih grupa, izuzev banaka, i ukupne aktive koja se klasifikuje umanjene za aktivu koja predstavlja izloženost prema drugim bankama. Cilj Banke je održavanja ovog Racija na nivou do 30%.

Na dan 31.12.2013. godine bilansna aktiva i vanbilansne stavke koje se klasifikuju 20 najvećih ekonomskih grupa izuzev Banaka, iznosila je 7.957.617 hiljada dinara. Ukupna

bilansna aktiva i vanbilansne stavke koje se klasifikuju umanjene za depozite kod banaka iznosile su 32.461.288 hiljade dinara. Racio koncentracije na dan 31.12.2013. godine iznosio je 24,51%.

31.7 Rizik ulaganja u druga pravna lica koja ne pripadaju finansijskom sektoru i u osnovna sredstva

Pod ulaganjima u druga pravna lica podrazumevaju se ulaganja kojima Banka stiče udeo ili akcije pravnih lica koja nisu u finansijskom sektoru. Ovim ulaganjima ne smatra se sticanje akcija radi njihove dalje prodaje u roku od šest meseci od dana sticanja tih akcija.

Za upravljanje rizikom ulaganja u Banci odgovorni su:

- ⤴ Upravni odbor koji donosi odluke o pojedinačnim ulaganjima u osnovna sredstva čija vrednost prelazi iznos dinarske protivvrednosti 250.000 EUR;
- ⤴ Izvršni odbor koji je usvojio Proceduru za upravljanje rizikom ulaganja i koji donosi odluke o ulaganjima u osnovna sredstva čija vrednost ne prelazi iznos dinarske protivvrednosti 250.000 EUR;
- ⤴ Odbor za upravljanje aktivom i pasivom koji prati rizik ulaganja Banke i predlaže odgovarajuće mere za upravljanje ovim rizikom i
- ⤴ Sektor informacionih tehnologija, Služba tehničkih poslova i Služba za bezbednost su zaduženi za nabavku osnovnih sredstava.

Merenje rizika je u nadležnosti Službe plana i analize i Službe za upravljanje tržišnim, operativnim i drugim rizicima.

Ulaganja u lica koja nisu u finansijskom sektoru i osnovna sredstva u odnosu na kapital banke

	<u>2013.</u>	<u>2012.</u>
Ulaganja u lica koja nisu u finansijskom sektoru	0.39%	0.37%
Ukupna ulaganja u lica koja nisu u finansijskom sektoru i u osnovna sredstva	20.52%	19.05%

U toku 2013. godine ulaganja Banke su se nalazila u kategoriji niskog rizika.

31.8 Rizik koji se odnosi na zemlju porekla lica prema kojem je Banka izložena

Rizik zemlje je rizik koji se odnosi na zemlju porekla lica prema kome je Banka izložena, odnosno rizik mogućnosti nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital zbog nemogućnosti Banke da naplati potraživanja od ovog lica iz razloga koji su posledica političkih, ekonomskih ili socijalnih prilika u zemlji porekla tog lica.

Za upravljanje rizikom zemlje u Banci odgovorni su:

- ⤴ Upravni odbor koji je usvojio Politiku za upravljanje rizikom zemlje;
- ⤴ Izvršni odbor koji sprovodi usvojenu Politiku i utvrđuje Proceduru za upravljanje rizikom zemlje;
- ⤴ Odbor za upravljanje aktivom i pasivom koji prati izloženost riziku zemlje i predlaže odgovarajuće mere za upravljanje ovim rizikom i
- ⤴ Služba platnog prometa koja vrši otvaranje i zatvaranje računa i transfere sredstava sa korespodentskim bankama u inostranstvu.

Merenje rizika zemlje vrši se u Službi za upravljanje tržišnim, operativnim i drugim rizicima gde se rizik zemlje identifikuje mesečno prilikom izrade mesečnog Izveštaja o rizicima.

U toku 2013. godine Banka je imala deponovana sredstva na računima banaka koje posluju u zemljama koje su shodno metodologiji OECD-a i procedurom Banke klasifikovane kao nisko rizične zemlje odnosno srednje rizične zemlje.

31.9 Rizik usklađenosti poslovanja i aktivnosti na upravljanju rizicima od sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma

Usklađenost poslovanja podrazumeva obavljanje bankarskih poslova u skladu sa zakonima, propisima, standardima, procedurama, poslovnom politikom i drugim internim aktima. Rizik usklađenosti poslovanja nastaje kao posledica propuštanja usklađivanja poslovanja banke sa prethodno navedenim.

Cilj upravljanja rizikom usklađenosti poslovanja je izbegavanje sankcija regulatornog tela, finansijskih gubitaka, narušavanja poslovnog ugleda Banke i poverenja klijenata.

Za upravljanje rizikom usklađenosti poslovanja u Banci odgovorni su:

- ▲ Upravni odbor koji usvaja Politiku za upravljanje rizikom usklađenosti poslovanja;
- ▲ Izvršni odbor koji sprovodi usvojenu politiku i utvrđuje Proceduru za upravljanje rizikom usklađenosti poslovanja;
- ▲ Služba za praćenje usklađenosti poslovanja i sprečavanje pranja novca koja identifikuje, procenjuje i prati rizik usklađenosti poslovanja.

Identifikovanje i procenu rizika usklađenosti poslovanja u 2013. godini Služba za praćenje usklađenosti poslovanja i sprečavanje pranja novca je vršila sprovođenjem adekvatnih postupaka kontrole predviđenih Planom rada, na način regulisan procedurom Upravljanje rizikom usklađenosti poslovanja.

Pregled nalaza i datih preporuka po izvršenim kontrolama tokom 2013. godine

Br. izvršenih kontrola	Nalazi po izvršenim kontrolama			Preporuke	
	Usklađeno	Prihvatljivo uz korekcije u dogovorenim rokovima	Neusklađeno	Realizovane	U toku
17	2	15	-	32	-

U 15 izveštaja o izvršenim kontrolama ocena nalaza kontrole je «Prihvatljivo uz određene korekcije» u dogovorenim rokovima, a u dva izveštaja ocena izvršene kontrole je «Usklađeno» jer su svi iskontrolisani procesi izvršeni u skladu sa propisima i procedurama Banke.

Sumiranjem nalaza izvršenih kontrola primene propisa i internih akata kod kontrolisanih poslova može se zaključiti da nisu identifikovani visoki rizici neusklađenosti jer su za sve uočene manje neusaglašenosti date preporuke za otklanjanje koje su realizovane u definisanim rokovima.

Upravljanje rizicima od pranja novca i finansiranja terorizma sprovedeno je kroz dnevne aktivnosti zaposlenih u Službi na pribavljanju, kontroli, analizi i prijavljivanju gotovinskih transakcija i lica učesnika u transakcijama u iznosu od i preko 15 hiljada EUR Upravi zasprečavanje pranja novca. U toku 2013. godine prijavljeno je 2.050 transakcija.

Posebna pažnja posvećena je praćenju, analiziranju i otkrivanju sumnjivih transakcija klijenata. Po izvršenoj analizi transakcija i pripadajuće dokumentacije Upravi za sprečavanje pranja novca prijavljene su 3 sumnjive transakcije.

31.10 Rizik po životnu i društvenu sredinu

Cilj upravljanja rizikom po životnu i društvenu sredinu predstavlja identifikaciju, procenu i kontrolu rizika koji mogu prouzrokovati ugrožavanje životne i društvene sredine i vrši se u skladu sa Politikom upravljanja rizikom po životnu i društvenu sredinu i Procedurom BPI – 751 – 503 Upravljanje rizikom po životnu i društvenu sredinu.

Za upravljanje rizikom po životnu i društvenu sredinu u Banci, odgovorni su:

- ⤴ Upravni odbor, koji utvrđuje i najmanje jednom godišnje preispituje Politiku upravljanja rizikom po životnu i društvenu sredinu i utvrđuje potrebu za njenom izmenom
- ⤴ Izvršni odbor koji utvrđuje i sprovodi proceduru Upravljanje rizikom po životnu i društvenu sredinu
- ⤴ Kreditni odbori koji odlučuju o odbravanju plasmana u skladu sa raspoloživim informacijama i mišljenjem Službe za ocenu boniteta u vezi životne i društvene sredine
- ⤴ Služba za ocenu boniteta koja ocenjuje uticaj delatnosti i predmeta finansiranja tokom procesa provere boniteta klijenata
- ⤴ Služba za upravljanje portfoliom i izveštavanje koja prati stanje plasmana po delatnostima, industrijskim sektorima i kategorijama rizika za životnu i društvenu sredinu kroz izradu i analizu izveštaja, koje dostavlja Službi za životnu sredinu EBRD i IFC I
- ⤴ Lice koje je Izvršni odbor Banke imenovao kao lice odgovorno za adekvatno funkcionisanje i održavanje Sistema za upravljanje rizikom po životnu i društvenu sredinu (SEMS) u Banci.

Prilikom obrade pojedinačnog zahteva klijenata najpre se vrši kategorizacija rizika po životnu i društvenu sredinu za osnovnu delatnost klijenta i delatnost koja je predmet finansiranja. Kategorije rizika po životnu i društvenu sredinu su:

- Visok Lista isključenja,
- Visok Lista upućivanja,
- Visok kategorija A,
- Visok,
- Srednji i
- Nizak.

Ukoliko je delatnost koja je predmet finansiranja svrstana u Listu isključenja, zahtev se odbija. Ukoliko je delatnost svrstana u Listu upućivanja, a proceni se da projekat treba finansirati, traži se saglasnost za finansiranje od Službe za životnu sredinu EBRD i IFC. Do sada Banka nije imala zahtev za finansiranje delatnosti ili projekta koji su svrstani u ovu kategoriju rizika. U slučaju da je svrstana u visok rizik kategorija A, pribavlja se od klijenta Ocena uticaja na životnu sredinu.

Ukoliko je Procedurom to propisano, vrši se dalje preispitivanje uticaja na životnu sredinu pre donošenja odluke od strane nadležnog Kreditnog odbora.

Služba za ocenu boniteta, prilikom provere analize zahteva s predlogom odluke za nadležni kreditni odbor, vrši proveru kategorizacije delatnosti koja je predmet finansiranja prema stepenu rizika po životnu i društvenu sredinu, vrši proveru podataka o uticaju klijenta i delatnosti koja je predmet finansiranja na životnu i društvenu sredinu.

Ugovori o kreditu i drugim plasmanima sadrže odredbe u vezi životne i društvene sredine koje treba da poštuju klijent i Banka.

Banka prati stanje plasmana po delatnostima, industrijskim sektorima i kategorijama rizika po životnu i društvenu sredinu kroz izradu i analizu izveštaja, koje dostavlja Službi za životnu sredinu EBRD i IFC.

Pregled plasmana Banke po kategorijama rizika po životnu i društvenu sredinu

(u hiljadama dinara)

Kategorija rizika	Broj klijenata		Iznos plasmana (bilansno i vanbilansno)		Povećanje/ smanjenje
	31.12.2012	31.12.2013	31.12.2012	31.12.2013	
Visok – Lista isključenja	1	1	5.728	3.385	-2343
Visok – Lista upućivanja	-	-	-	-	-
Visok – kategorija A	5	4	299.792	257.701	-42.091
Visok	233	269	6.448.227	6.336.642	-111.585
Srednji	904	1010	9.193.479	8.937.498	-255.981
Nizak	2007	2359	14.770.090	13.720.139	1.049.951
Ukupno:	3150	3643	30.717.316	29.255.365	-1461.951

U pregledu su uključeni kratkoročni, dugoročni I dospelji krediti privrede, depoziti dati bankama I vanbilansna aktiva koja se klasifikuje. Plasmani svrstani u kategoriju Visok rizik – Lista isključenja naplaćuju se u skladu sa ugovorenim dinamikom dospeća, što je predviđeno i Ugovorom o upisu od 14.12.2010. godine, zaključenim sa EBRD i IFC. Banka je ispunila sve obaveze iz Ugovora o upisu u vezi smanjenja izloženosti prema delatnostima sa zajedničke liste MFI isključenih proizvoda. Izloženost prema klijentima čija je finansirana delatnost svrstana u kategoriju Visok rizik – Lista isključenja, smanjena je u odnosu na 31.12.2012. godine za 2.343 hiljada RSD i iznosi svega 3.385 hiljadu RSD.

Od 15.11.2010. godine Banka je prihvatila EBRD i IFC Listu isključenja, pa nije finansirala delatnosti koje se nalaze na toj Listi.

32. USKLAĐENOST POSLOVANJA SA PROPISIMA NBS

U 2013. godini svi pokazatelji poslovanja Čačanske banke nalazili su se u granicama propisanim Zakonom o bankama i odlukama NBS.

Pokazatelj	Vrednosti propisane regulativom NBS	Ostvarene vrednosti na dan 31.12.2013.	Ostvarene vrednosti na dan 31.12.2012.
Visina kapitala Banke	Min 10,000,000 €	35.595.529 €	44.651.072 €
Stopa adekvatnosti kapitala	min 12%	16,47%	17,25%
Pokazatelj deviznog rizika	max 20%	1,73%	6,40%
Pokazatelj likvidnosti	Min 1	2,66	2,18
Uži pokazatelj likvidnosti	Min 0.7	1,63	1,63
Izloženost prema jednom licu povezanim sa Bankom	max 5%	2,13%	2,33%
Ukupna izloženost prema licima povezanim sa Bankom	max 20%	5,77%	5,52%
Izloženost prema jednom licu / grupi povezanih lica	max 25%	18,02%	14,40%
Zbir svih velikih izloženosti	max 400%	86,09%	83,62%
Ulaganja u lica koja nisu u finansijskom sektoru	max 10%	0,39%	0,37%
Ukupna ulaganja u lica koja nisu u finansijskom sektoru i osnovna sredstva Banke	max 60%	20,52%	19,05%

33. DEVIZNI PODBILANS

	U hiljadama dinara					
	USD	EUR	Ostale valute	Devizni podbilans	Dinarski podbilans	Ukupno
AKTIVA						
Gotovina i ekvivalenti	202.407	1.055.670	222.635	1.480.712	1.640.305	3.121.017
Opozivi depoziti i krediti		4.599.181	-	4.599.181	2.000.416	6.599.597
Potraživanje za kamatu i naknadu		5.935	-	5.935	317.690	323.625
Dati krediti i depoziti ³	14.547	17.250.564	-	17.265.111	4.057.372	21.322.483
Hartije od vrednosti	-	776.121	-	776.121	30.237	806.358
Udeli (učešća)	-	-	-	-	17.189	17.189
Ostali plasmani	-	5.458	-	5.458	600.188	605.646
Nematerijalna ulaganja	-	-	-	-	35.761	35.761
Osnovna sredstva i invest. nekretnine	-	-	-	-	775.304	775.304
Odložena poreska sredstva	-	-	-	-	59.010	59.010
Ostala sredstva	220	12.176	63	12.459	137.693	150.152
Ukupna aktiva	217.174	23.705.105	222.698	24.144.977	9.671.165	33.816.142
PASIVA						
Transakcioni depoziti	136.892	1.928.684	115.731	2.181.307	2.837.571	5.018.878
Ostali depoziti i krediti	79.362	10.733.498	52.922	10.865.782	2.052.494	12.918.276
Primljeni krediti	133	8.792.344	-	8.792.477	8	8.792.485
Obaveze po osnovu kamata i naknada	-	553	-	553	18.849	19.402
Rezervisanja	-	-	-	-	111.369	111.369
Obaveze za poreze	-	-	-	-	3.365	3.365
Ostale obaveze	1.216	1.856.110	19	1.857.345	104.297	1.961.642
Kapital	-	-	-	-	4.990.725	4.990.725
Ukupna pasiva	217.603	23.311.189	168.672	23.697.464	10.118.678	33.816.142
Neto devizna pozicija						
- 2013. godine	-429	393.916	54.026	447.513	-447.513	-
- 2012. godine	-115.703	1.622.819	148.942	1.727.384	-1.727.384	-

³ Na poziciji Dati krediti i depoziti izraženi u EUR i USD, uključena su i potraživanja indeksirana valutnom klauzulom u neto iznosu od 16.487.134 hiljada dinara.

34. POSLOVANJE PO SEGMENTIMA

U hiljadama dinara

Godina završena 31. decembar 2013.

	Poslovi sa stanovništvom	Poslovi sa privredom	Investiciono bankarstvo i međubankarsko poslovanje	Ostalo	Ukupno
Eksterni prihodi	585,104	1,724,573	285,377	-	2,595,054
Eksterni rashodi	238,350	390,134	303,761	-	932,245
Prihodi po drugim osnovama	18,763	132,766	19,960	-	171,489
Rashodi po drugim osnovama	85,235	688,009	91,865	-	865,109
Rezultat po segmentima	280,282	779,196	(90,289)	-	969,189
Ostali poslovni prihodi	492,683	507,028	-	95,763	1,095,474
Dobitak/Gubitak pre poreza	-212,401	272,168	(90,289)	(95,763)	-126,285
Neto dobitak od kreiranja odloženih poreskih sredstava i smanjenja odloženih poreskih obaveza				39,366	
Dobitak/Gubitak	-212,401	272,168	(90,289)	(135,129)	-86,919
Aktiva po segmentima	3,583,481	17,935,039	9,517,443	2,780,179	33,816,142
Obaveze po segmentima	7,281,061	8,703,545	12,639,426	201,385	28,825,417
Ostale stavke po segmentima					
Kapitalna ulaganja	-	59,744	-	20,391	80,135
Amortizacija	-	83,273	3,455	9,035	95,763

U hiljadama dinara

Godina završena 31. decembar 2012.

	Poslovi sa stanovništvom	Poslovi sa privredom	Investiciono bankarstvo i međubankarsko poslovanje	Ostalo	Ukupno
Eksterni prihodi	523,891	2,100,605	136,256	-	2,760,752
Eksterni rashodi	354,963	699,090	-	-	1,054,053
Prihodi po drugim osnovama	276,555	967,008	58,653	-	1,302,216
Rashodi po drugim osnovama	326,105	1,480,400	81,150	10,014	1,897,669
Rezultat po segmentima	119,378	888,123	113,759	-10,014	1,111,246
Ostali poslovni prihodi	455,093	511,489	-	87,680	1,054,262
Dobitak/Gubitak pre poreza	(335,715)	376,634	113,759	(97,694)	56,984
Neto dobitak od kreiranja odloženih poreskih sredstava i smanjenja odloženih poreskih obaveza				7,092	
Dobitak/Gubitak	(335,715)	376,634	113,759	(104,786)	49,892
Aktiva po segmentima	4,572,499	19,056,462	6,718,341	2,485,134	32,832,436
Obaveze po segmentima	6,612,960	8,177,530	12,595,863	368,011	27,754,364
Ostale stavke po segmentima					
Kapitalna ulaganja	-	59,020	-	6,119	65,139
Amortizacija	-	77,972	3,529	6,179	87,680

35. DEVIZNI KURS

Srednji kursevi za devize, utvrđeni na Međubankarskom tržištu deviza, primenjeni za preračun deviznih pozicija bilansa stanja u dinare, za pojedine glavne valute su bili sledeći:

	31.12.13	U dinarima 31.12.12
USD	83,13	86,18
EUR	114,64	113,72
CHF	93,55	94,19

U Čačku, 27.02.2014. godine

Lice odgovorno za sastavljanje napomena

Zakonski zastupnik



Čačanska banka a.d. Čačak



Čačak, februar 2014. godine

SADRŽAJ

	strana
I OPIS RAZVOJA, ORGANIZACIONE STRUKTURE I POSLOVNIH AKTIVNOSTI	3
1. OSNIVANJE	3
2. ORGANIZACIJA POSLOVANJA	3
3. OSNOVNI POKAZATELJI POSLOVANJA	4
II FINANSIJSKI POLOŽAJ I REZULTATI POSLOVANJA	
5	
1. MAKROEKONOMSKI OKVIR POSLOVANJA	5
2. REALIZACIJA OSNOVNIH CILJEVA POSLOVANJA	7
3. BILANS STANJA	9
3.1 Aktiva	9
3.1.1 Gotovina i gotovinski ekvivalenti	10
3.1.2 Opozivi depoziti i krediti	10
3.1.3 Dati krediti i depoziti i Ostali plasmani	11
3.1.4 Hartije od vrednosti	14
3.2 Pasiva	15
3.2.1 Transakcioni i ostali depoziti	16
3.2.2 Primljeni krediti	17
3.2.3 Ostale obaveze	17
3.2.4 Kapital	18
4. VANBILANSNI POTENCIJAL BANKE	20
5. BILANS USPEHA	21
5.1. Prihodi	23
5.2. Rashodi	24
6. NOVČANI TOKOVI IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI	25
7. PLATNI PROMET	26
7.1. Dinarski platni promet	26
7.2. Platni promet sa inostranstvom	26
7.3. Dokumentarni poslovi	27
8. USKLAĐENOST POSLOVANJA SA PROPISIMA NBS I UGOVORIMA SA MFI	28
9. LJUDSKI RESURSI	29
10. INVESTICIONI PLAN	30
11. ODNOSI SA JAVNOŠĆU I MARKETING	31
12. SISTEM MENADŽMENTA KVALITETOM	32
13. IZVEŠTAJ O RADU UPRAVNOG ODBORA U 2013. GODINI	33
III ULAGANJA U CILJU ZAŠTITE ŽIVOTNE SREDINE	38
IV ZNAČAJNI DOGAĐAJI PO ZAVRŠETKU POSLOVNE GODINE	39
V PLANIRANI BUDUĆI RAZVOJ	40
VI AKTIVNOSTI ISTRAŽIVANJA I RAZVOJA	40
VII INFORMACIJA O OTKUPU SOPSTVENIH AKCIJA	40
VIII POSTOJANJE OGRANAKA	40
IX ADEKVATNOST UPRAVLJANJA RIZICIMA (ciljevi i politike vezano za upravljanje finansijskim rizicima i izloženost različitim vrstama rizika)	41
X PREGLED PRAVILA KORPORATIVNOG UPRAVLJANJA	49
Prilog 1: ORGANIZACIONA ŠEMA	

I OPIS RAZVOJA, ORGANIZACIONE STRUKTURE I POSLOVNIH AKTIVNOSTI

1. OSNIVANJE

Čačanska banka posluje neprekidno od 1. jula 1956. godine, od kada je u toku svog rada i razvoja više puta menjala naziv i organizacioni oblik. U sklopu promena u organizaciji jugoslovenskog bankarstva 1990. godine, Banka je organizovana kao deoničarsko društvo. Na osnovu Zakona o bankama i drugim finansijskim organizacijama i rešenja Narodne banke Jugoslavije o izdavanju dozvole za osnivanje Beogradske banke Čačanske banke d.d. Čačak, Banka je registrovana kod Okružnog Privrednog suda u Kraljevu 28. decembra 1990. godine. Na sednici Skupštine Banke od 13. juna 1995. godine usvojen je Statut Beogradske banke Čačanske banke akcionarskog društva i time izvršeno usaglašavanje akata Beogradske banke Čačanske banke d.d. Čačak sa odredbama Zakona o bankama i drugim finansijskim organizacijama. U skladu sa ovim Statutom Beogradska banka Čačanska banka a.d. Čačak postaje pravno lice sa pravima i obavezama i odgovornostima utvrđenim Zakonom i Ugovorom o osnivanju.

U 1999. godini i do kraja oktobra 2000. godine Banka je poslovala kao filijala Beogradske banke a.d. Beograd nakon pripajanja, sprovedenog na osnovu rešenja Privrednog suda u Beogradu od 8. aprila 1999. godine. Na osnovu sudskog rešenja od 2. novembra 2000. godine, usled ništavosti upisa, došlo je do brisanja, po službenoj dužnosti, statusne promene pripajanja Beogradskoj banci a.d. Beograd. Od 23. jula 2001. godine Banka posluje pod imenom Čačanska banka a.d. Čačak (u daljem tekstu "Banka").

Banka je registrovana u Registru privrednih subjekata Republike Srbije pod brojem BD 54244 od 13. septembra 2005. godine.

2. ORGANIZACIJA POSLOVANJA

Banka je registrovana u Republici Srbiji za obavljanje platnog prometa i kreditnih i depozitnih poslova u zemlji i inostranstvu i posluje u skladu sa Zakonom o bankama.

Na dan 31. decembra 2013. godine, Banka u svom sastavu ima pored filijale u Čačku i 13 filijala lociranih u Jagodini, Gornjem Milanovcu, Beogradu (dve filijale), Kraljevu, Užicu, Kragujevcu, Kruševcu, Aranđelovcu, Valjevu, Šapcu, Nišu, Novom Sadu, Kreditni centar na Novom Beogradu, kao i 9 ekspozitura u Paraćinu, Požegi, Topoli, Ivanjici, Vrnjačkoj Banji, Leskovcu, Mladenovcu i Čačku (dve ekspoziture). Banka je u 2013. godini zbog nerentabilnog poslovanja zatvorila ekspozituru u Mrčajevcima i šalter u Preljini.

3. OSNOVNI POKAZATELJI POSLOVANJA

Bilans uspeha (u hiljadama RSD)	31.12.2012.	31.12.2013.	Plan za 31.12. 2013. god
Dobitak po osnovu kamata	1,097,586	1,109,906	1,162,667
Dobitak po osnovu naknada i provizija	559,168	552,903	650,000
Dobitak/ Gubitak - pre oporezivanja	56,985	-126,285	58,517
Dobitak/ Gubitak - posle obračuna poreza	49,892	-86,919	50,000
Bilans stanja (u hiljadama RSD)	31.12.2012.	31.12.2013.	Plan za 31.12. 2013. god
Plasmani klijentima	21,254,080	21,080,500	22,238,144
Ukupni depoziti (transakcioni i ostali)	16,679,376	17,937,154	17,205,926
Kapital	5,077,644	4,990,725	5,127,644
Bilansna suma	32,832,007	33,816,142	34,280,600
Vanbilansna suma	12,756,783	12,971,534	12,990,000
Osnovni finansijski pokazatelji	31.12.2012.	31.12.2013.	Plan za 31.12. 2013. god
Prinos na aktivu (ROA) – posle oporezivanja	0.16%	-%	0.15%
Prinos na kapital (ROE) – posle oporezivanja	0.99%	-%	0.98%
Operativni rashodi / Neto prihodi od kamata i naknada	60.69%	63.10%	59.97%
Adekvatnost kapitala	17.25%	16.47%	15.10%
Broj zaposlenih	31.12.2012.	31.12.2013.	Plan za 31.12. 2013. god
	389	391	400
Kretanje kursa	31.12.2012.	31.12.2013.	Plan za 31.12. 2013. god
RSD/EUR	113.72	114.64	117.00
Pokazatelji likvidnosti	2012. godina	2013. godina	Plan za 2013.
Prosečni pokazatelj likvidnosti	2.01	2.67	1.50
Prosečni racio likvidne aktive	28.99%	30.57%	24%

Poslovanje u 2013. godini Čačanska banka završava sa gubitkom u iznosu od 126.285 hiljada RSD. Usled kreiranja dobitka od povećanja odloženih poreskih sredstava u toku 2013. godine, u iznosu od 39.366 hiljada RSD, gubitak posle obračuna poreza iznosi 86.919 hiljada RSD.

Ukupna suma bilansne aktive i vanbilansnog potencijala na dan 31.12.2013. godine iznosi 46.787.676 hiljada RSD, što predstavlja povećanje od 2,63% u odnosu na kraj 2012. godine.

Ostvareno je povećanje bilansne aktive od 3,00% u odnosu na kraj 2012. godine, dok se kod vanbilansnog potencijala beleži povećanje od 1,68%.

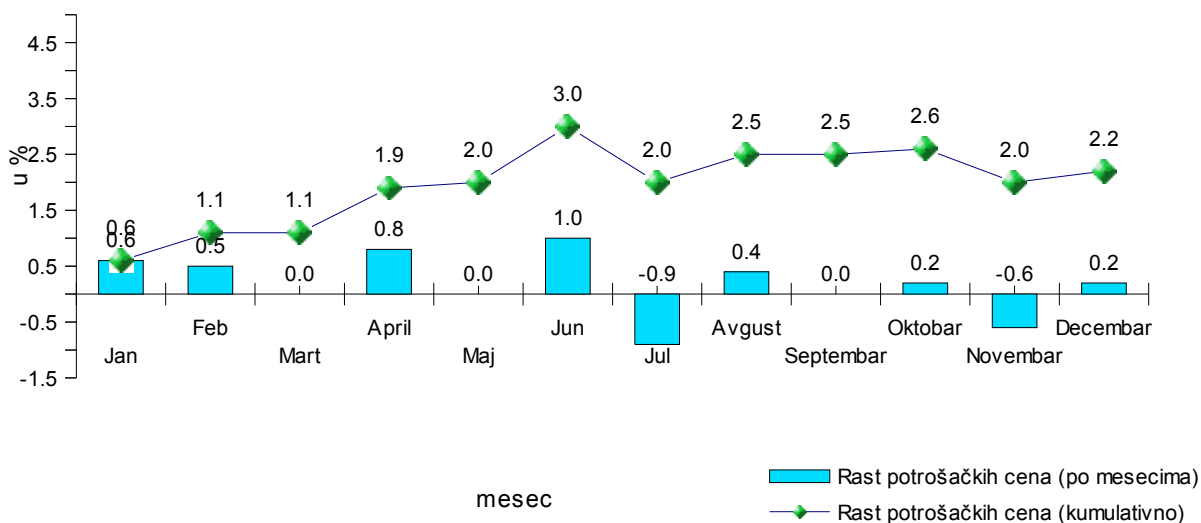
U odnosu na kraj 2012. godine, na kraju 2013. godine došlo je do smanjenja plasmana klijentima privrede i stanovništva od 0,82%, dok su ukupni transakcioni i ostali depoziti porasli 7,54%.

U 2013. godini, obavljajući poslove platnog prometa u zemlji Banka je realizovala ukupno 8.033.226 naloga pravnih lica, u iznosu od približno 820.322 miliona RSD. Od navedenih iznosa, na realizovane naloge klijenata Banke (prilive i odlive u internim i eksternim plaćanjima) odnosi se 5.875.111 naloga, u vrednosti od približno 380.151 milion RSD. U odnosu na 2012. godinu, broj naloga klijenata povećan je za 9,60%, a iznos obavljenog platnog prometa je povećan za 3,71%.

II FINANSIJSKI POLOŽAJ I REZULTATI POSLOVANJA

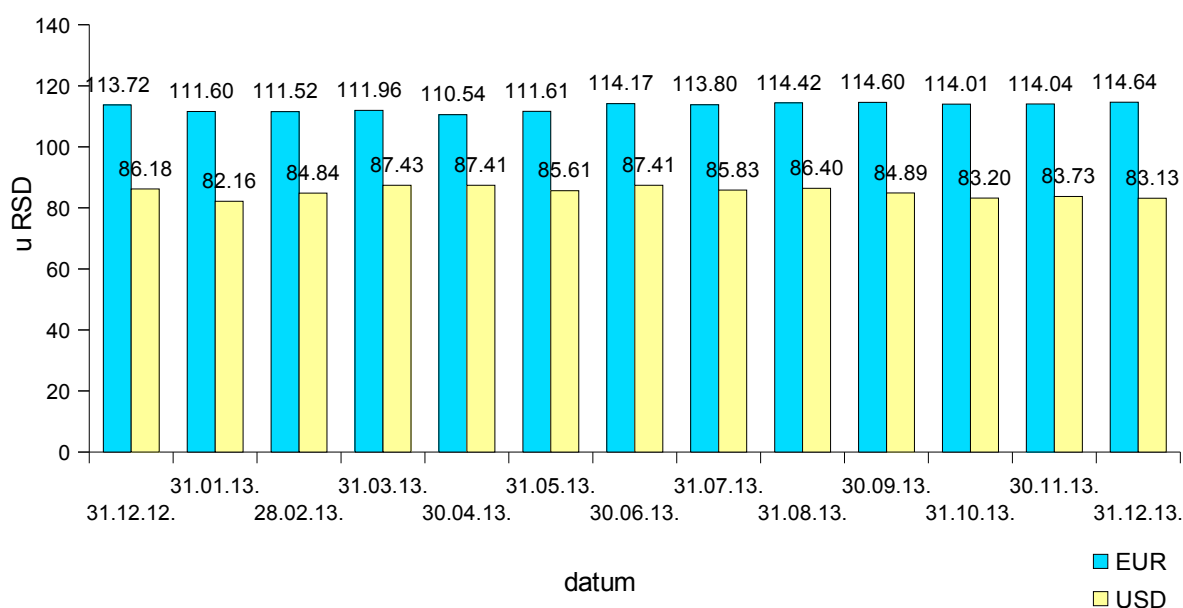
1. MAKROEKONOMSKI OKVIR POSLOVANJA

Rast potrošačkih cena u Republici Srbiji



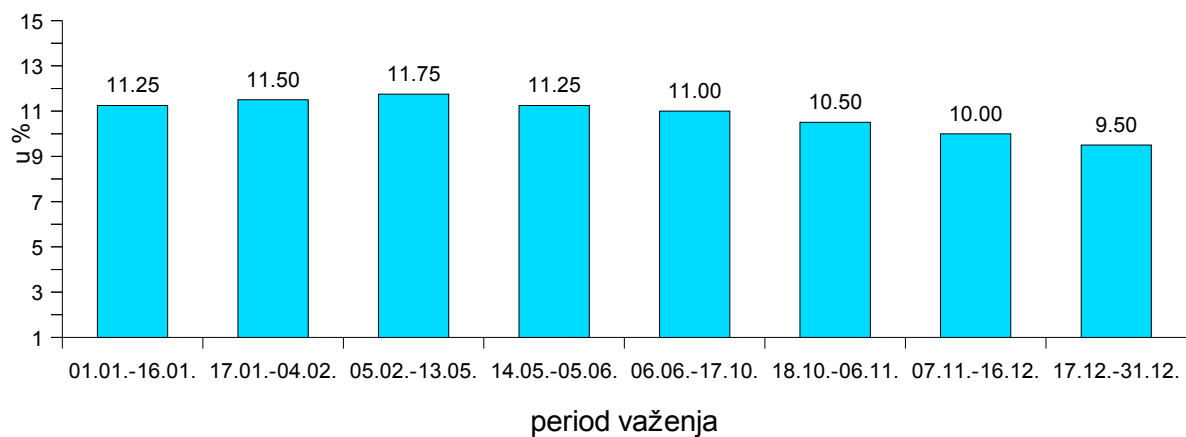
U 2013. godini, rast potrošačkih cena, kumulativno posmatrano, dostigao je 2,2%. Najveći mesečni rast ostvaren je u junu i iznosio je 1%.

Kretanje deviznih kurseva



U 2013. godini, RSD je depresirao u odnosu na EUR za 0,81%, dok je u odnosu na USD došlo do apresijacije od 3,54%.

Kretanje vrednosti referentne kamatne stope



U prethodnoj godini zabeležen je najniži nivo inflacije od početka praćenja ove kategorije po metodologiji indeksa potrošačkih cena. Restriktivna monetarna politika NBS, usmerna na postizanje targetiranog nivoa inflacije i sprečavanje prenosa rasta regulisanih cena na druge cene, dezinflatorni pritisci usled dobre poljoprivredne sezone i niska agregatna tražnja, su osnovni faktori koji su uticali na ostvarenje niske stope inflacije.

NBS, prelaskom na model višestrukih kamatnih stopa u procesu sterilizacije viška likvidnih sredstava, u značajnoj meri slabi uticaj referentne kamatne stope, a jača uticaj kamatne stope na depozitne olakšice, čime ona preuzima ulogu repera za plasiranje viškova likvidnih sredstava na međubankarskom tržištu. Kao posledica, zabeležena je korekcija kretanja reprezentativne kamatne stope BELIBOR sa nivoa od 12,25% na početku godine, odnosno trenda kretanja iznad Referentne kamatne stope, na nivo 9,15% uz uspostavljanje trenda kretanja ispod Referentne kamatne stope NBS.

2. REALIZACIJA OSNOVNIH CILJEVA POSLOVANJA

Ciljevi postavljeni u Poslovnoj politici za 2013. godinu, realizovani su kroz sledeće aktivnosti:

1. U 2013. godini, bilansna suma povećana je za 3,00%, u odnosu na kraj 2012. godine, odnosno, u apsolutnom iznosu za 984.135 hiljada RSD, što je približno planiranim vrednostima za 2013. godinu.
2. Banka je tokom 2013. godine uspešno održavala prosečnu vrednost Pokazatelja likvidnosti i Racija likvidne aktive znatno iznad planiranih vrednosti za 2013. godinu. Prosečna vrednost Pokazatelja likvidnosti iznosila je 2,67 (plan je da ovaj pokazatelj ne pada ispod 1,50), a Racija likvidne aktive 30,57% (plan je da ovaj pokazatelj ne pada ispod 24%).
3. Pokazatelj adekvatnosti kapitala na dan 31.12.2013. godine iznosio je 16,47% i viši je od planirane vrednosti za 2013. godinu.
4. Banka poslovanje u 2013. godini završava sa gubitkom od 86.919 hiljada RSD, koji je nastao kao rezultat značajnog povećanja rashoda indirektnih otpisa plasmana i rezervisanja, koji su za 92.970 hiljada RSD veći od planiranih za 2013. godinu. Odnos operativnih rashoda i neto prihoda od kamata i naknada za 2013. godinu iznosi 63,10% tako da nije ostvaren plan, da se ovaj odnos održi na nivou nižem od 60%. Najveći uzrok je neostvarivanje planiranih vrednosti neto prihoda od kamata i naknada, koji su niži od plana za 149.858 hiljada RSD, pa to što su operativni rashodi za 54.525 hiljada RSD niži od plana, nije bilo dovoljno da se dostigne ciljana vrednost ovog pokazatelja.
5. Kreditni portfolio je u 2013. godini smanjen u apsolutnom iznosu za 173.580 hiljada RSD, što predstavlja smanjenje od 0,82% u odnosu na kraj 2012. godine. Poslovnim politikom za 2013. godinu Banka je planirala održavanje kreditnog portfolija na nivou sa kraja 2012. godine uz primenu strogih kriterijuma za odobravanje kredita i stalni monitoring. Depoziti klijenata privrede i stanovništva beleže rast od 14,60% čime je premašen plan za 2013. godinu.
6. Izvršena je nova segmentacija klijenata privrede, tako da su klijenti koji su u dve prethodne poslovne godine ostvarili poslovne prihode do 340 miliona RSD svrstani u segment: Mala i srednja preduzeća, a klijenti koji su ostvarili poslovne prihode preko 340 miliona RSD u segment: Veliki klijenti. Učešće portfolija Velikih klijenata u ukupnom portfoliju na kraju 2013. godine iznosi 39,24%, tako da i pored značajnog smanjenja učešća sa 43% na 39,24%, nije dostignuto planom predviđenih 38%.
7. Tokom 2013. godine, Banka je ukupno realizovala EUR 12,6 miliona ino kredita. Od tog iznosa, po osnovu Ugovora sa Holandskom razvojnom bankom – FMO, realizovano je EUR 7 miliona, po osnovu Ugovora sa Nemačkom razvojnom bankom – KfW, Banka je realizovala EUR 5 miliona i iz kreditne linije Vlade Republike Italije, realizovano je EUR 0,6 miliona.

8. U 2013. godini Banka je u saradnji sa kompanijom SAGA NFG d.o.o. Beograd započela proces implementacije Customer Relationship Management (CRM) sistema. Realizacijom prve faze, odnosno analize poslovnih procesa i definisanja dinamičkog plana projekta, stvoreni su uslovi za rad na pojedinačnim poslovnim procesima. Takođe, Banka je sa kompanijom Ernst & Young d.o.o. Beograd sklopila ugovor o saradnji na polju razvoja i implementacije scoring sistema, koji će u velikoj meri olakšati i ubrzati proces kreditiranja. Projekat razvoja i implementacije scoring sistema će biti sufinansiran od strane Holandske razvojne banke – FMO.
9. Projektni tim za centralizaciju back office-a u saradnji sa Assecu SEE Beograd započeo je proces implementacije DMS softvera ASEBA BPS na postojeću tehničku platformu poslovanja Banke. Do 31.12.2013. godine uspešno su puštena u produkciju i aktivno se koriste tri procesa: proces otvaranja računa za pravna lica, proces za devizno poslovanje i proces za depozitno poslovanje. U toku je faza testiranja procesa za plasmane pravnim licima nakon čega sledi puštanje u produkciju, a zatim i testiranje i puštanje u produkciju procesa za plasmane fizičkim licima.
10. Agencija za osiguranje depozita je 25.11.2013. godine u dnevnim listovima Financial Times i Politika objavila Poziv za podnošenje Izjava o zainteresovanosti u postupku prodaje akcija Čačanske banke. Time je započeta pretkvalifikaciona faza u procesu prodaje 76,74% akcija Banke. U skladu sa Pozivom, investitori su imali rok do 24.12.2013. godine za dostavljanje Izjave o zainteresovanosti, a rok za podnošenje dokumentacije za procenu boniteta od strane NBS je 22.01.2014. godine. Nakon navedenih rokova, proglašeni kvalifikovani ponuđači imaju pravo pristupa relevantnom setu podataka u vezi sa Čačanskom bankom, na osnovu kojih će moći da dostave obavezujuću ponudu za kupovinu akcija.

3. BILANS STANJA

Ukupna suma bilansnog potencijala i vanbilansnih pozicija Banke na dan 31.12.2013. godine iznosi 46.787.676 hiljada RSD i u toku 2013. godine beleži povećanje od 2,63%. Na kraju 2013. godine, bilansni potencijal Banke iznosi 33.816.142 hiljade RSD (povećanje od 3,00%), a vanbilansni 12.971.534 hiljade RSD (povećanje od 1,68%).

3.1. Aktiva

(u 000 RSD)

AKTIVA	31.12.2012.	31.12.2013.	Planirane vrednosti 31.12.2013.
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	3,005,508	3,121,017	3,200,000
Opozivi depoziti i krediti	4,630,454	6,599,597	4,700,000
Potraživanja po osnovu kamata, naknada, prodaje, promene fer vrednosti derivata i druga potraživanja	153,935	323,625	144,000
Dati krediti i depoziti	22,593,427	21,322,483	23,640,000
Hartije od vrednosti (bez sopstvenih akcija)	1,156,808	806,358	1,200,000
Udeli (učešća)	18,288	17,189	20,400
Ostali plasmani	130,765	605,646	136,800
Nematerijalna ulaganja	24,405	35,761	70,000
Osnovna sredstva i investicione nekretnine	814,745	775,304	850,000
Odložena poreska sredstva	19,644	59,010	20,400
Ostala sredstva	284,028	150,152	299,000
UKUPNA AKTIVA	32,832,007	33,816,142	34,280,600
VANBILANSNE POZICIJE	12,756,783	12,971,534	12,990,000
Poslovi u ime i za račun trećih lica	279,697	300,450	290,000
Preuzete buduće obaveze	5,956,110	5,026,063	6,100,000
Derivati	1,646,400	1,384,923	1,000,000
Druge vanbilansne pozicije	4,874,576	6,260,098	5,600,000

U sledećoj tabeli prikazana je valutna struktura pozicija Dati krediti i depoziti i Ostali plasmani:

Dati krediti i depoziti i Ostali plasmani	31.12.2012.	31.12.2013.	razlika	% promene
Kreditni u RSD (u 000 RSD)	4,872,668	4,746,694	-125,974	-2.59%
Kreditni u EUR (u EUR)	156,980,217	149,870,203	-7,110,014	-4.53%

U ukupnoj aktivi, kratkoročna aktiva je zastupljena sa 42,61%, a dugoročna sa 57,39%.

3.1.1 Gotovina i gotovinski ekvivalenti

Gotovina i gotovinski ekvivalenti na dan 31.12.2013. godine iznose 3.121.017 hiljada RSD i odnose se na:

(u 000 RSD)

Pozicija	31.12.2012.	31.12.2013.
Žiro račun i gotovina u blagajni	1,294,049	1,640,305
Devizni račun kod banaka, gotovina u blagajni u stranoj valuti	1,679,307	1,480,712
Zlato i srebro neposredno unovčivo	32,152	0
Ukupno:	3,005,508	3,121,017

3.1.2 Opozivi depoziti i krediti

Pozicija opozivi depoziti i krediti, iznosi 6.599.597 hiljada RSD i odnosi se na:

(u 000 RSD)

Pozicija	31.12.2012.	31.12.2013.
Plasmani NBS po REPO transakcijama	100,170	2,000,416
Obavezna rezerva kod NBS – devizni deo	2,350,999	2,256,465
Depoziti kod NBS u stranoj valuti	2,179,285	2,342,716
Ukupno:	4,630,454	6,599,597

Stanje deponovanih - izdvojenih sredstava kod NBS po osnovu obavezne rezerve 31.12.2012. godine i 31.12.2013. godine dato je u sledećem pregledu:

(u 000 RSD)

Pozicija	31.12.2012.	31.12.2013.
Obavezna rezerva – dinarski deo	1,285,297	1,284,050
Obavezna rezerva – devizni deo	2,350,999	2,256,465
Ukupno:	3,636,296	3,540,515

Tokom 2013. godine, imobilisana sredstva po osnovu izdvojene obavezne rezerve kod NBS smanjena su za 95.781 hiljadu RSD.

3.1.3 Dati krediti i depoziti i Ostali plasmani

U 2013. godini došlo je do smanjenja ukupnih plasmana (pozicije Dati krediti i depoziti i Ostali plasmani) za 3,50%.

(u 000 RSD)

Ukupni plasmani	31.12.2012.	31.12.2013.	% rasta
Dati krediti i depoziti:	22,593,427	21,322,483	-5.63%
- bankama i drugim finansijskim organizacijama	1,464,208	841,633	-42.52%
- klijentima privrede i stanovništva	21,129,219	20,480,850	-3.07%
Ostali plasmani:	130,765	605,646	363.16%
- bankama i drugim finansijskim organizacijama	5,904	5,996	1.58%
- klijentima privrede i stanovništva	124,861	599,650	380.25%
Ukupno:	22,724,192	21,928,129	-3.50%

Pad plasmana je uzrokovan padom plasmana bankama i drugim finansijskim organizacijama, koji u 2013. godini iznosi 622.483 hiljade RSD, i manjim padom plasmana klijentima privrede i stanovništva od 173.580 hiljada RSD.

(u 000 RSD)

Kreditni portfolio	31.12.2012.	31.12.2013.	Plan 31.12.2013.	% rasta
Klijenti privrede	18,168,696	17,619,407	19,022,625	-3.02%
Klijenti stanovništva	3,085,384	3,461,093	3,215,519	12.18%
Ukupno:	21,254,080	21,080,500	22,238,144	-0.82%

U 2013. godini kreditni portfolio smanjen je za 0,82% u odnosu na kraj 2012. godine. Kreditni portfolio stanovništva beleži rast od 12,18%, ali je kreditni portfolio privrede smanjen za 3,02%.

(u 000 RSD)

Kreditni portfolio	Planirani rast za 2013. godinu	Ostvareni rast u 2013. godini	% ostvarenja planiranog rasta
Klijenti privrede	853,929	-549,289	-
Klijenti stanovništva	130,135	375,709	288.71%
Ukupno:	984,064	-173,580	-

U 2013. godini, Banka je klijentima privrede i stanovništva odobrila 13.611.532 hiljade RSD kredita, od kojih se na kredite do jedne godine odnosi 5.149.940 hiljada RSD, a preko jedne godine 8.461.592 hiljade RSD. Eskontovane su hartije od vrednosti u iznosu od 101.537 hiljada RSD.

- Plasmani klijentima privrede

Dugoročni bruto plasmani klijentima privrede na dan 31.12.2013. godine iznose 15.031.275 hiljada RSD i imaju sledeću strukturu:

(u 000 RSD)

Vrsta kredita	Stanje 31.12.2012.	Stanje 31.12.2013.	% povećanja/ smanjenja
Dugoročni krediti klijentima – ostale namene	6,007,195	6,785,241	12.95%
Dugoročni krediti malim i srednjim preduzećima iz sredstava Fonda revolving kredita (EAR)	1,462,173	1,627,758	11.32%
Dugoročni HIT krediti iz kreditne linije EFSE	1,392,764	1,255,974	-9.82%
Dugoročni HIT Energy krediti	429,494	327,219	-23.81%
Dugoročni krediti iz kreditne linije EBRD	385,620	161,475	-58.13%
Dugoročni krediti iz kreditne linije EIB	5,324,784	4,006,179	-24.76%
Dugoročni investicioni krediti iz kreditne linije Vlade Republike Italije	92,465	159,154	72.12%
Dugoročni krediti iz kreditne linije IFC	279,788	84,434	-69.82%
Dugoročni krediti iz kreditne linije FMO	15,579	623,841	3,904.37%
Ukupno:	15,389,862	15,031,275	-2.33%

Kratkoročni bruto plasmani klijentima privrede na dan 31.12.2013. godine iznose 5.758.935 hiljada RSD i beleže povećanje od 9,39% u odnosu na kraj prethodne godine.

Ukupni bruto plasmani klijentima privrede na dan 31.12.2013. godine iznose 20.790.210 hiljada RSD i beleže rast od 0,66% u odnosu na kraj prethodne godine.

Banka je 13.12.2012. godine potpisala Ugovor o dugoročnoj kreditnoj liniji sa FMO - Holandskom razvojnom bankom na iznos od EUR 7 miliona. Kreditna linija je prvenstveno namenjena za finansiranje trajnih obrtnih sredstava. Zaključno sa 31.12.2013. godine iz kreditne linije FMO plasiran je 141 kredit u ukupnom iznosu od EUR 7.490 hiljada.

Banka je 17.02.2013. godine sa Fondom za razvoj Republike Srbije potpisala Ugovor o regulisanju međusobnih odnosa u vezi sa subvencionisanjem kamata za kredite za održavanje likvidnosti i finansiranje obrtnih sredstava u 2013. godini. Iz programa subvencionisanih kredita Vlade Republike Srbije Banka je u 2013. godini plasirala 385 kredita, u ukupnom iznosu od 1.288.059 hiljada RSD

- Plasmani klijentima stanovništva

Ukupni bruto plasmani klijentima stanovništva, na dan 31.12.2013. godine, iznose 3.515.371 hiljadu RSD i imaju sledeću strukturu:

(u 000 RSD)

Vrsta kredita	Stanje 31.12.2012.	Stanje 31.12.2013.	% povećanja/ smanjenja
Potrošački krediti – energetska efikasnost	210,698	423,311	100.91%
Potrošački krediti – kupovina automobila	209,217	140,331	-32.93%
Potrošački krediti – ostale namene	412,528	363,575	-11.87%
Gotovinski krediti	770,804	857,863	11.29%
Stambeni krediti	1,343,986	1,543,508	14.85%
Potraživanja po osnovu DinaCard kreditne kartice	30,285	26,612	-12.13%
Dozvoljen minus po tekućim računima	81,608	83,657	2.51%
Nedozvoljen minus po tekućim računima i dospelja potraživanja po kreditima	69,950	76,514	9.38%
Ukupno:	3,129,076	3,515,371	12.35%

Bruto plasmani stanovništvu, izraženi u RSD u 2013. godini beleže povećanje od 12,35%.

Banka je 04.01.2013. godine zaključila Ugovor o regulisanju međusobnih odnosa u poslovima dugoročnog stambenog kreditiranja iz budžeta Republike Srbije u 2013. godini. Po ovom Ugovoru, do 31.12.2013. godine realizovana su sredstva u ukupnom iznosu od 101.488 hiljada RSD.

U okviru poslovanja sa platnim karticama, Banka je u 2013. godini izdavala četiri vrste platnih kartica:

Vrsta kartice	Broj aktivnih kartica od 01.01. do 31.12.2012.	Broj aktivnih kartica od 01.01. do 31.12.2013.	% povećanja/ smanjenja
Visa Business	543	692	27,44%
Visa Classic	520	668	28,46%
Dina Debit	8.376	9.463	12,98%
Dina Credit	941	805	-14,45%
Ukupno:	10.380	11.628	12,02%

3.1.4 Hartije od vrednosti

Banka je tokom 2013. godine vodila konzervativnu politiku ulaganja u hartije od vrednosti, tako da je najveći deo plasmana bio u obveznice Republike Srbije, kojih je u 2013. godini kupljeno EUR 7.499 hiljada.

(u 000 RSD)

Vrste HoV	31.12.2012.	31.12.2013.
HoV kojima se trguje:	203,767	796,796
- akcije banaka i drugih finansijskih organizacija	6,651	7,399
- akcije preduzeća	9,894	13,277
- obveznice Republike Srbije – deponovana devizna štednja	187,222	776,120
HoV koje se drže do dospeća:	953,041	9,562
- zapisi trezora Republike Srbije u RSD	197,531	-
- zapisi trezora Republike Srbije stranoj valuti	739,095	-
- eskontovane menice preduzeća	16,415	9,562
Ukupno hartije od vrednosti:	1,156,808	806,358

Indeksi Beogradske berze u 2013. godini beleže značajne oscilacije, tako da Belex15 nakon svog maksimuma od 586,90 indeksnih poena, koji dostiže u aprilu, na kraju 2013. godine beleži vrednost od 557,97 indeksnih poena. Indeks Belexline svoju maksimalnu vrednost od 1.104,92 indeksna poena dostiže 31.12.2013. godine, dok je vrednost na početku godine iznosila 1.007,26 indeksnih poena.

Banka, 31.12.2013. godine poseduje obveznice stare devizne štednje, nominalne vrednosti EUR 7,3 miliona, odnosno 776.120 hiljada RSD tržišne vrednosti. Obveznice čine 97,40% ukupnog portfolija Banke.

Na kraju 2013. godine, Banka u portfoliju ima 16 različitih akcija ukupne tržišne vrednosti 20.676 hiljada RSD što čini 2,60% ukupnog portfolija.

3.2. Pasiva

Ukupna pasiva Banke na dan 31.12.2013. godine iznosi 33.816.142 hiljade RSD i ima sledeću strukturu:

(u 000 RSD)

PASIVA	31.12.2012.	31.12.2013.	Planirane vrednosti 31.12.2013.
Transakcioni depoziti	3,594,744	5,018,878	3,702,586
Ostali depoziti	13,084,632	12,918,276	13,503,340
Primljeni krediti	8,405,382	8,792,485	9,522,589
Obaveze po osnovu kamata, naknada i promene vrednosti derivata	16,301	19,402	23,040
Rezervisanja	124,644	111,369	144,000
Obaveze za poreze	1,921	3,365	2,400
Ostale obaveze	2,526,739	1,961,642	2,255,000
UKUPNE OBAVEZE	27,754,363	28,825,417	29,152,956
Kapital	3,048,483	3,048,483	3,048,483
Rezerve iz dobiti	1,660,893	1,710,785	1,710,785
Revalorizacione rezerve	318,376	311,085	318,376
Dobitak	49,892	7,291	50,000
Gubitak do nivoa kapitala	-	86,919	-
UKUPNI KAPITAL	5,077,644	4,990,725	5,127,644
UKUPNA PASIVA	32,832,007	33,816,142	34,280,600

U 2013. godini došlo je do povećanja ukupnih depozita, u iznosu od 1.257.778 hiljada RSD. Rast depozita u 2013. godini potiče od rasta transakcionih depozita u iznosu od 1.424.134 hiljade RSD. Smanjenje ostalih depozita je nastalo usled vraćanja deviznih depozita bankama u stečaju u iznosu od 1.149.521 hiljadu RSD.

Po ročnosti, kratkoročna pasiva je zastupljena sa 46,02%, a dugoročna sa 53,98%.

Po valutnoj strukturi sredstava stanje je sledeće:

(u 000 RSD)

Sredstva	31.12.2012.	u %	31.12.2013.	u %
Dinarska	9,495,233	28.92%	10,583,489	31.30%
Devizna	23,336,774	71.08%	23,232,653	68.70%
Ukupno:	32,832,007	100.00%	33,816,142	100.00%

3.2.1 Transakcioni i ostali depoziti

Struktura pozicije transakcionih i ostalih depozita i uporedna analiza na dan 31.12.2012. godine i 31.12.2013. godine prikazana je u sledećoj tabeli:

(u 000 RSD)

Transakcioni i ostali depoziti	31.12.2012.	31.12.2013.	% povećanja/ smanjenja
Depoziti države	20,056	23,162	15.49%
Dugoročni depoziti FRK – EAR	1,419,247	1,540,364	8.53%
Depoziti klijenata privrede i stanovništva	12,411,731	14,223,908	14.60%
Depoziti banaka u stečaju i drugih fin. organizacija	2,828,342	2,149,720	-23.99%
Ukupno:	16,679,376	17,937,154	7.54%

Ukupan depozitni potencijal Čačanske banke, koga čine depoziti klijenata privrede i stanovništva iznosi 14.223.908 hiljada RSD, i što se vrste klijenata tiče ima sledeću strukturu:

(u 000 RSD)

Depozitni potencijal	31.12.2012.	31.12.2013.	Planirane vrednosti 31.12.2013.	% rasta
Klijenti privrede	5,947,132	6,492,326	6,125,546	9.17%
Klijenti stanovništva	6,464,599	7,731,582	6,683,360	19.60%
Ukupno:	12,411,731	14,223,908	12,808,906	14.60%

Prosečno dnevno stanje transakcionih depozita u 2013. godini, iznosilo je 1.899.879 hiljada RSD, pri čemu je najniži prosek od 1.619.031 hiljadu RSD ostvaren u februaru, a najviši, od 2.212.465 hiljada RSD u oktobru.

U 2013. godini, depoziti fizičkih lica povećani su za iznos od 1.266.983 hiljade RSD, što predstavlja povećanje od 19.60% u odnosu na kraj prethodne godine.

(u 000 RSD)

Sredstva fizičkih lica	31.12.2012.	31.12.2013.	% povećanja/ smanjenja
Dinarska sredstva	499,968	834,898	66.99%
- po viđenju	393,158	538,347	36.93%
- oročena	106,810	296,551	177.64%
Devizna sredstva	5,964,631	6,896,684	15.63%
- po viđenju	1,060,488	1,462,730	37.93%
- oročena	4,904,143	5,433,954	10.80%
Ukupno:	6,464,599	7,731,582	19.60%

Tokom 2013. godine, devizna štednja fizičkih lica, posmatrano u EUR, povećala se za EUR 7.707 hiljada, odnosno 14,69%.

3.2.2 Primljeni krediti

Struktura pozicije Primljeni krediti i uporedna analiza na dan 31.12.2012. godine i 31.12.2013. godine prikazana je u sledećoj tabeli:

(u 000 RSD)

Primljeni krediti	31.12.2012.	31.12.2013.
Strane banke:	8,395,216	8,774,313
- dugoročni	8,395,216	8,774,313
Kratkoročne finansijske obaveze:	138	7
- brokeri i druge finansijske organizacije	138	7
Obaveze za neraspoređene prilive	10,028	18,165
Ukupno:	8,405,382	8,792,485

Primljeni krediti od međunarodnih finansijskih institucija na dan 31.12.2012. godine i 31.12.2013. godine imaju sledeću strukturu:

(u 000 RSD)

Primljeni krediti u stranoj valuti	31.12.2012.	31.12.2013.
EBRD	534,476	384,870
KfW	162,456	573,211
EIB	6,465,530	5,940,894
Vlada Republike Italije	95,572	142,359
GGF	568,591	521,048
IFC	568,591	409,436
FMO	0	802,495
Ukupno:	8,395,216	8,774,313

3.2.3 Ostale obaveze

Struktura pozicije koja se odnosi na ostale obaveze predstavljena je u sledećoj tabeli:

(u 000 RSD)

Struktura pozicije ostale obaveze	31.12.2012.	31.12.2013.	% povećanja/ smanjenja
Ostale obaveze	366,091	242,010	-33.89%
Subordinirane obaveze u stranoj valuti	2,160,648	1,719,632	-20.41%
Ukupno:	2,526,739	1,961,642	-22.33%

Subordinirane obaveze u stranoj valuti se odnose na obaveze prema Evropskom fondu za Jugoistočnu Evropu – EFSE i ukupno iznose EUR 15 miliona.

3.2.4 Kapital

Kapital Čačanske banke na dan 31.12.2013. godine iznosi 4.990.725 hiljada RSD i čine ga:

(u 000 RSD)

Pozicija	31.12.2012.	31.12.2013.
Akcijski kapital - obične akcije	1,819,820	1,819,820
Akcijski kapital - prioritetne akcije	1,340	1,340
Emisiona premija	1,227,323	1,227,323
Revalorizacione rezerve	318,376	311,085
Rezerve iz dobiti	1,660,893	1,710,785
Neraspoređena dobit	49,892	7,291
Gubitak do nivoa kapitala	-	86,919
Ukupan kapital:	5,077,644	4,990,725

Redosled prvih deset akcionara Čačanske banke po broju akcija i procentu učešća u akcijskom kapitalu, na dan 31.12.2013. godine dat je u sledećoj tabeli:

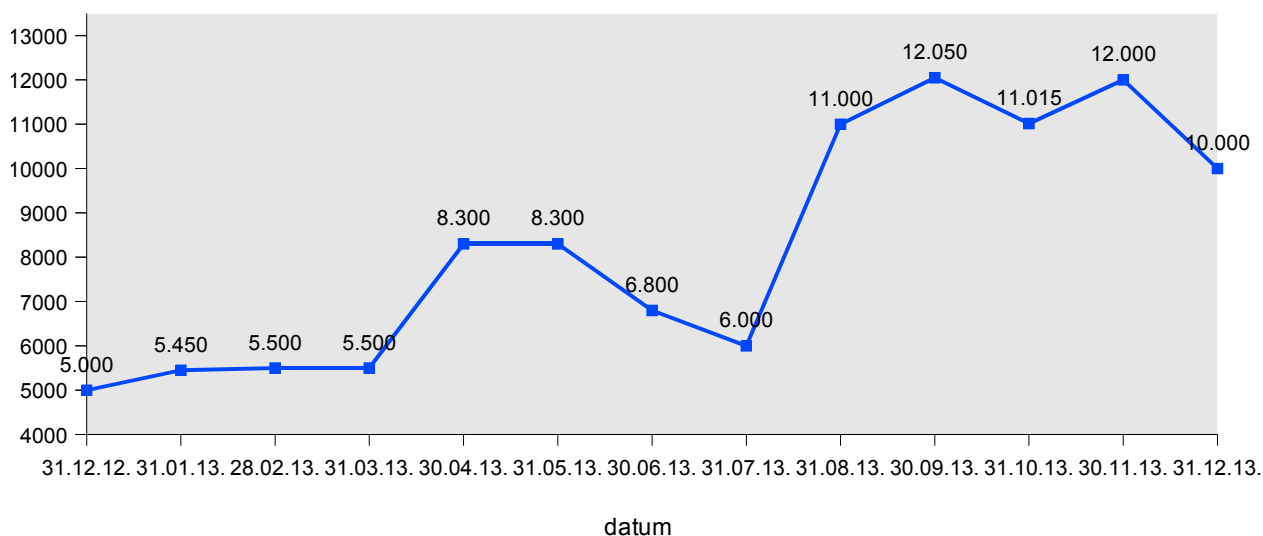
Red. broj	AKCIONARI	Broj akcija	% učešća
1.	REPUBLIKA SRBIJA	51,840	28.47%
2.	EBRD – London	45,494	24.98%
3.	IFC – Washington	36,395	19.98%
4.	EAST CAPITAL – BALKAN FUND – Luxemburg	6,879	3.78%
5.	BEOGRADSKA BANKA AD U STEČAJU – Beograd	5,951	3.27%
6.	QWEST INVESTMENTS LIMITED – Limassol	4,892	2.69%
7.	METALAC AD – G. Milanovac	3,044	1.67%
8.	ORGANIC FOODS, DRINKS – Bristol	2,941	1.61%
9.	PROINVESTMENTS AD - Beograd	2,765	1.52%
10.	MANDAT DOO – Beograd	2,334	1.28%
11.	OSTALI	19,581	10.75%
	UKUPNO:	182,116	100.00%

Podaci o broju akcionara i osnovni podaci o akcijama dati su u sledećoj tabeli:

Podaci o akcijama	31.12.2012.	31.12.2013.
Broj akcionara	450	417
Broj akcija	182,116	182,116
Nominalna vrednost po akciji	10,000	10,000
Knjigovodstvena vrednost po akciji	27,881.37	27,404.10

Cena akcije Čačanske banke na dan 31.12.2013. godine iznosila je 10.000 RSD što predstavlja povećanje od 100% u odnosu na cenu na početku godine.

Cena akcija Čačanske banke od 01.01. do 31.12.2013. godine



Za 2013. godinu karakteristična je veća likvidnost u trgovanju akcijama Banke u odnosu na prethodnu godinu. U 2013. godini vlasnika je promenilo 13.869 akcija, što predstavlja 7,62% od ukupnog broja akcija Banke kojima se trguje. Najveći promet ostvaren je 30.09.2013. godine, kada se trgovalo sa 6.880 akcija.

4. VANBILANSNI POTENCIJAL BANKE

Banka je tokom 2013. godine izdavala činidbene i plative garancije, otvarala akreditive i avalirala menice za svoje klijente. Nastavljeno je i sa obavljanjem valutnih SWAP transakcija sa NBS, koje se knjiže na poziciji Derivati u vanbilansu.

(u 000 RSD)

Pozicija	31.12.2012.	31.12.2013.	Planirane vrednosti 31.12.2013.
Poslovi u ime i za račun trećih lica	279,697	300,450	290,000
Preuzete buduće obaveze (garancije, avali, akcepti i preuzete neopozive obaveze)	5,956,110	5,026,063	6,100,000
Derivati	1,646,400	1,384,923	1,000,000
Druge vanbilansne pozicije	4,874,576	6,260,098	5,600,000
Ukupno:	12,756,783	12,971,534	12,990,000

U sledećoj tabeli data je uporedna analiza strukture pozicije garancije, avala, akcepta i preuzetih neopozivih obaveza na dan 31.12.2013. godine i 31.12.2012. godine:

(u 000 RSD)

Pozicija	31.12.2012.	31.12.2013.	% povećanja/ smanjenja
Plative garancije	3,393,428	2,341,510	-31.00%
Izdati nepokriveni devizni akreditivi	93,557	26,089	-72.11%
Činidbene garancije	1,760,162	1,762,676	0.14%
Dati avali i akcepti menica	168,718	12,942	-92.33%
Preuzete neopozive obaveze	540,245	882,846	63.42%
Ukupno:	5,956,110	5,026,063	-15.62%

Banka je u 2013. godini vršila garantovanja po svim osnovama u ukupnom iznosu od 3.539.933 hiljade RSD koja su se odnosila na:

(u 000 RSD)

Pozicija	01.01 – 31.12.2012.	01.01 – 31.12.2013.	% povećanja/ smanjenja
Plative garancije	1,788,694	1,111,045	-37,89%
Nepokriveni akreditivi	283,615	172,977	-39,01%
Činidbene garancije	3,547,338	2,248,105	-36,63%
Avali i akcepti menica	26,417	7,806	-70,45%
Ukupno:	5,646,064	3,539,933	-37,30%

U 2013. godini iznos izdatih garancija beleži pad u odnosu na 2012. godinu. Najznačajniji pad je zabeležen u segmentu plativih garancija. U 2012. godini izdato je pet plativih garancija u korist Fonda za razvoj Republike Srbije, u ukupnom iznosu od 270.575 hiljada RSD, dok u 2013. godini Banka nije izdavala garancije u korist Fonda za razvoj Republike Srbije.

5. BILANS USPEHA

Obračun kategorija Bilansa uspeha za 2013. godinu, Banka je sproveda u skladu sa Zakonom o računovodstvu i reviziji, Međunarodnim standardima finansijskog izveštavanja, kao i u skladu sa propisima NBS.

Poslovanje u 2013. godini Banka završava sa gubitkom u iznosu od 126.285 hiljada RSD. Usled kreiranja dobitka od povećanja odloženih poreskih sredstava u toku 2013. godine, u iznosu od 39.366 hiljada RSD, gubitak posle obračuna poreza iznosi 86.919 hiljada RSD.

(u 000 RSD)

POZICIJA	31.12.2012.	31.12.2013.	Planirane vrednosti 31.12.2013.	% ostvarenja plana
Prihodi od kamata	2,089,242	1,968,261	2,159,167	91.16%
Rashodi kamata	991,656	858,355	996,500	86.14%
Dobitak po osnovu kamata	1,097,586	1,109,906	1,162,667	95.46%
Prihodi od naknada i provizija	621,566	626,793	720,000	87.05%
Rashodi naknada i provizija	62,398	73,890	70,000	105.56%
Dobitak po osnovu naknada i provizija	559,168	552,903	650,000	85.06%
Neto dobitak po osnovu prodaje HOV po fer vrednosti kroz bilans uspeha	16,388	2,634	-	-
Neto dobitak po osnovu prodaje ostalih plasmana	2	-	-	-
Neto prihodi/rashodi od kursnih razlika	-1,251,175	-157,139	-900,000	17.46%
Prihodi od dividendi i učešća	724	809	850	95.18%
Ostali poslovni prihodi	11,572	10,722	5,000	214.44%
Neto rashodi po osnovu indirektnih otpisa plasmana i rezervisanja	-592,263	-707,970	-615,000	115.12%
Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi	-455,094	-492,683	-568,000	86.74%
Troškovi amortizacije	-87,680	-95,763	-94,800	101.02%
Operativni i ostali poslovni rashodi	-515,775	-507,028	-487,200	104.07%
Neto prihodi/rashodi od promene vrednosti imovine i obaveza	1,273,532	157,324	905,000	17.38%
DOBITAK PRE OPOREZIVANJA	56,985	-	58,517	-
GUBITAK IZ REDOVNOG POSLOVANJA	-	-126,285	-	-
Porez na dobit	8,109	-	8,517	-
Dobitak od kreiranih odloženih poreskih sredstava i smanjenja odloženih poreskih obaveza	1,016	39,366	-	-
DOBITAK	49,892	-	50,000	-
GUBITAK	-	-86,919	-	-

Ostvareni gubitak, odnosno rezultat manji od planiranog je zabeležen usled manjih neto prihoda po osnovu kamata i naknada od planiranih, za iznos od 149.858 hiljada RSD i većih neto rashoda po osnovu indirektnih otpisa plasmana i rezervisanja, u odnosu na planirane za 92.970 hiljada RSD.

U poređenju sa prethodnom godinom, neto prihodi po osnovu kamata i naknada viši su za 6.055 hiljada RSD, dok su neto rashodi po osnovu indirektnih otpisa plasmana i rezervisanja povećani za 115.707 hiljada RSD. Ovo povećanje indirektnih otpisa plasmana prouzrokovano je najvećim delom negativnim makroekonomskim kretanjima, usporavanjem ekonomske aktivnosti i slabljenjem likvidnosti naročito velikih preduzeća u domaćem vlasništvu.

Najveće dodatne ispravke vrednosti u 2013. godini:

(u 000 RSD)

Klijent	Povećanje ispravke vrednosti plasmana u 2013. godini
Koncern Farmakom	216,198
Grupa Mašinac	108,482
Nissal	76,487
Grupa Buffalo	74,759
FAD	72,610
Ukupno:	548,536

Najveća pojedinačna ispravka vrednosti plasmana je obračunata kod klijenta Koncern Farmakom, u iznosu od 216.198 hiljada RSD, što predstavlja 30,54% neto rashoda po osnovu indirektnih otpisa plasmana za celu 2013. godinu.

5.1. Prihodi

Struktura prihoda u 2012. i 2013. godini je sledeća:

(u 000 RSD)

Prihodi	31.12.2012.	31.12.2013.	% povećanja/ smanjenja
Prihodi od kamata	2,089,242	1,968,261	-5.79%
Prihodi od naknada i provizija	621,566	626,793	0.84%
Prihodi od prodaje HOV	16,580	2,638	-84.09%
Prihodi od prodaje ostalih plasmana	2	-	-
Prihodi od dividendi	724	809	11.74%
Prihodi od kursnih razlika	2,616,763	1,507,422	-42.39%
Prihodi od ukidanja indirektnih otpisa plasmana i rezervisanja	621,260	535,936	-13.73%
Ostali poslovni prihodi	11,572	10,722	-7.35%
Prihodi od promene vrednosti imovine i obaveza	2,501,067	1,023,555	-59.08%
Ukupno:	8,478,776	5,676,136	-33.05%

Prihodi od kamata u 2013. godini manji su za 5,79% od ovih prihoda u 2012. godini, dok su prihodi od naknada i provizija porasli za 0,84%. Ostvareni prihodi od kamata niži su od planiranih za 8,84%, dok su prihodi od naknada i provizija niži za 12,95% od planirane vrednosti za 2013. godinu.

Razlog za neostvarivanje plana u delu prihoda od kamata je pad referentnih kamatnih stopa na finansijskom tržištu i povećanje obračunate suspendovane kamate. Viškovima likvidnih dinarskih sredstava Banka je ulazila u SWAP transakcije sa NBS. Po osnovu SWAP transakcija u 2013. godini ostvaren je prihod od naknada u iznosu od 62.042 hiljade RSD, dok je po ovom osnovu prihod ostvaren u 2012. godini iznosio 50.616 hiljada RSD. Banka je u 2013. godini plasirala viškove likvidnih sredstava i u REPO transakcije sa NBS i po tom osnovu ostvarivala prinos samo nešto viši od nivoa kamatnih stopa na depozitne olakšice NBS (koje su za 2,5 p.p. niže od referentne kamatne stope).

5.2. Rashodi

Struktura rashoda u 2012. i 2013. godini je sledeća:

(u 000 RSD)

Rashodi	31.12.2012.	31.12.2013.	% povećanja/ smanjenja
Rashodi kamata	991,656	858,355	-13.44%
Rashodi naknada i provizija	62,398	73,890	18.42%
Gubici po osnovu prodaje HOV	192	4	-97.92%
Rashodi od kursnih razlika	3,867,938	1,664,561	-56.97%
Rashodi indirektnih otpisa plasmana i rezervisanja	1,213,523	1,243,906	2.50%
Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi	455,094	492,683	8.26%
Drugi troškovi poslovanja:	594,779	593,997	-0.13%
- troškovi materijala	60,101	53,179	-11.52%
- troškovi proizvodnih usluga	155,877	150,261	-3.60%
- troškovi amortizacije	87,680	95,763	9.22%
- nematerijalni troškovi (bez poreza i doprinosa)	194,273	194,227	-0.02%
- troškovi poreza i doprinosa	95,778	100,243	4.66%
- ostali troškovi poslovanja	1,070	324	-69.72%
Rashodi od promene vrednosti imovine i obaveza	1,227,535	866,231	-29.43%
Ostali rashodi	8,676	8,794	1.36%
Ukupno:	8,421,791	5,802,421	-31.10%

Rashodi kamata su u 2013. godini bili niži za 13,44% od ovih rashoda u 2012. godini, dok su od planirane vrednosti niži za 13,86%. Banka je cele godine naročitu pažnju posvetila mogućnostima smanjenja ovih rashoda, ugovaranjem nižih kamatnih stopa na depozite i vraćanjem svih oročenih deviznih depozita bankama u stečaju.

Operativni rashodi su za 3,49% veći od ovih rashoda u 2012. godini ali su za 4,74% manji od planiranih vrednost za 2013. godinu.

6. NOVČANI TOKOVI IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI

Novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti

(u 000 RSD)

Pozicija	I – XII 2012.	I – XII 2013.	Povećanje/
Prilivi gotovine iz poslovnih	2.725.258	2.498.413	-226.845
Kamata	2.009.708	1.786.058	-223.650
Naknada	705.798	706.722	924
Ostali poslovni prihodi	9.612	5.099	-4.513
Dividenda i učešće u dobitku	140	534	394
Odlivi gotovine iz poslovnih	2.048.899	1.882.367	-166.532
Kamata	1.030.452	817.642	-212.810
Naknada	56.436	73.843	17.407
Zarade	455.094	492.684	37.590
Porezi i doprinosi	106.415	115.163	8.748
Drugi troškovi poslovanja	400.502	383.035	-17.467
Neto priliv gotovine iz poslovnih	676.359	616.046	-60.313

Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti u 2013. godini iznosi 616.046 hiljada RSD.

Prilivi gotovine iz poslovnih aktivnosti u 2013. godini beleže smanjenje od 226.845 hiljada RSD u odnosu na 2012. godinu, a odlivi gotovine, smanjenje od 166.532 hiljade RSD.

Neto prilivi gotovine iz poslovnih aktivnosti u 2013. godini, kumulativno posmatrano, beleže smanjenje u iznosu od 60.313 hiljada RSD, u odnosu na 2012. godinu. Osnovni razlog za smanjenje neto priliva gotovine u 2013. godini je u tome što nadležna ministarstva Vlade Republike Srbije i Fond za razvoj Republike Srbije do 31.12.2013. godine Banci nisu uplatili dospele obaveze po subvencionisanoj kamati u ukupnom iznosu od 172.800 hiljada RSD.

7. PLATNI PROMET

7.1. Dinarski platni promet

U 2013. godini ukupan obim dinarskog platnog prometa pravnih i fizičkih lica iznosi 389 milijardi RSD i ima sledeću strukturu:

Tabelarni prikaz ostvarenog obima dinarskog platnog prometa

(u 000 RSD)

Dinarski prilivi i plaćanja	01.01.- 31.12.2012.	01.01.- 31.12.2013.	Plan 2013.	% ostvarenja plana
Dinarski prilivi pravnih lica	183,322,332	190,369,297	194,321,672	97.97%
Dinarski prilivi fizičkih lica	6,606,491	7,988,874	6,804,686	117.40%
Plaćanja pravnih lica	183,243,338	189,776,429	196,070,372	96.79%
Plaćanja fizičkih lica	580,988	871,874	598,418	145.70%
Ukupno:	373,753,149	389,006,474	397,795,148	97.79%

Prihodi po osnovu naknada po poslovima dinarskog platnog prometa pravnih i fizičkih lica, prikazani su u sledećoj tabeli:

(u 000 RSD)

Naknada za obavljanje platnog prometa u zemlji	01.01.- 31.12.2012.	01.01.- 31.12.2013.	Plan 2013.	% ostvarenja plana
Pravna lica	186,007	203,987	204,806	99.60%
Fizička lica	69,271	77,661	76,198	101.92%
Ukupno:	255,278	281,648	281,004	100.23%

Ukupan obim dinarskog platnog prometa fizičkih i pravnih lica u 2013. godini beleži povećanje od 4,09% u odnosu na 2012. godinu. Prihodi od naknada po poslovima dinarskog platnog prometa u posmatranom periodu beleže rast od 10,33%.

7.2. Platni promet sa inostranstvom

U 2013. godini Banka je ostvarila ukupan obim platnog prometa sa inostranstvom od EUR 443.098 hiljada.

Tabelarni prikaz ostvarenog obima deviznog platnog prometa

(u 000 EUR)

Devizni prilivi i plaćanja	01.01.- 31.12.2012.	01.01.- 31.12.2013.	Plan 2013.	% ostvarenja plana
Devizni prilivi pravnih lica	193,174	238,210	194,322	122.58%
Devizni prilivi fizičkih lica	5,444	4,975	6,805	73.10%
Plaćanje prema inostranstvu – pravna lica	178,886	197,848	196,070	100.90%
Plaćanje prema inostranstvu – fizička lica	1,525	2,065	598	345.32%
Ukupno:	379,029	443,098	397,795	116.90%

Ukupan obim platnog prometa sa inostranstvom, fizičkih i pravnih lica u 2013. godini beleži povećanje od 16,90% u odnosu na prethodnu godinu. Broj transakcija, deviznih priliva i plaćanja u 2013. godini iznosi 54.387 i veći je u odnosu na broj transakcija u 2012. godini za 14,54%.

7.3. Dokumentarni poslovi

Poslovi u Odeljenju dokumentarnih poslova su se u 2013. godini obavljali u skladu sa važećim procedurama Službe platnog prometa u kojima su definisani dokumentarni poslovi.

Tabela ostvarenje obima dokumentarnih poslova sa inostranstvom u 2013. godini:

Pozicija	Ostvareno od 01.01. do 31.12.2013. godine		Plan za 2013. godinu		Ostvareni rast u odnosu na planirani za 2013. (u %)	
	Broj	Iznos (000 EUR)	Broj	Iznos (000 EUR)	Broj	Iznos (000 EUR)
Nostro akreditivi	37	1,512	55	2,672	67.27%	56.59%
Nostro garancije	135	4,805	190	10,565	71.05%	45.48%
Loro akreditivi	28	2,525	21	897	133.33%	281.49%
Loro garancije	28	1,334	20	287	140.00%	464.81%

Prihodi po osnovu naknada po poslovima platnog prometa sa inostranstvom i dokumentarnim poslovima prikazani su u sledećoj tabeli:

(u 000 RSD)

Elementi	01.01.- 31.12.2012.	01.01.- 31.12.2013.	Plan 2013.	% ostvarenja plana
Naknada za obavljanje platnog prometa u inostranstvu	28,110	29,461	30,500	96.59%
Naknada po izdatim garancijama i drugim jemstvima	128,077	103,418	140,528	73.59%
Ukupno:	156,187	132,879	171,028	77.69%

Prihodi od naknada po poslovima platnog prometa sa inostranstvom u 2013. godini, povećani su za 4,81% u odnosu na 2012. godinu, dok su prihodi od naknada po izdatim garancijama u 2013. godini smanjeni za 19,25% u odnosu na 2012. godinu.

8. USKLAĐENOST POSLOVANJA SA PROPISIMA NBS I UGOVORIMA SA MFI

U 2013. godini svi pokazatelji poslovanja Čačanske banke nalazili su se u granicama propisanim Zakonom o bankama i odlukama NBS.

Pokazatelj	Vrednosti propisane regulativom NBS	Ostvarene vrednosti na dan 31.12.2013.
Visina kapitala Banke	Min 10,000,000 €	35,595,529 €
Stopa adekvatnosti kapitala	min 12%	16.47%
Pokazatelj deviznog rizika	max 20%	1.73%
Pokazatelj likvidnosti	Min 1	2.66
Uži pokazatelj likvidnosti	Min 0.7	1.63
Izloženost prema jednom licu povezanim sa Bankom	max 5%	2.13%
Ukupna izloženost prema licima povezanim sa Bankom	max 20%	5.77%
Izloženost prema jednom licu / grupi povezanih lica	max 25%	18.02%
Zbir svih velikih izloženosti	max 400%	86.09%
Ulaganja u lica koja nisu u finansijskom sektoru	max 10%	0.39%
Ukupna ulaganja u lica koja nisu u finansijskom sektoru i osnovna sredstva Banke	max 60%	20.52%

Usklađenost poslovanja sa definisanim limitima iz Ugovora zaključenih sa međunarodnim finansijskim institucijama (MFI)

U skladu sa definisanim limitima u ugovorima zaključenim sa Međunarodnim finansijskim institucijama, Evropskim fondom za Jugoistočnu Evropu (EFSE), Nemačkom razvojnom bankom (KfW), Evropskom bankom za obnovu i razvoj (EBRD), Green for Growth Fund-om (GGF), Holandskom razvojnom bankom (FMO) i Međunarodnom finansijskom korporacijom (IFC), Banka je u obavezi da do konačne otplate obaveza po primljenim kreditima ispunjava određene finansijske pokazatelje. Na dan 31.12.2013. godine, Banka je bila usklađena sa svim pokazateljima definisanim ovim ugovorima osim:

Finansijska institucija	Pokazatelj	Definisana vrednost	Ostvarena vrednost
EBRD	Pokazatelj otvorene kreditne izloženosti ¹	40.00%	49.76%

Shodno Ugovorima, Banka redovno izveštava međunarodne finansijske institucije o ostvarenjima svojih pokazatelja poslovanja u skladu sa finansijskim obavezama, uz detaljno obrazloženje svakog pojedinačnog prekršenog limita.

9. LJUDSKI RESURSI

Pregled broja zaposlenih u Centrali i filijalama Banke, na dan 31.12.2013. godine, dat je u sledećoj tabeli:

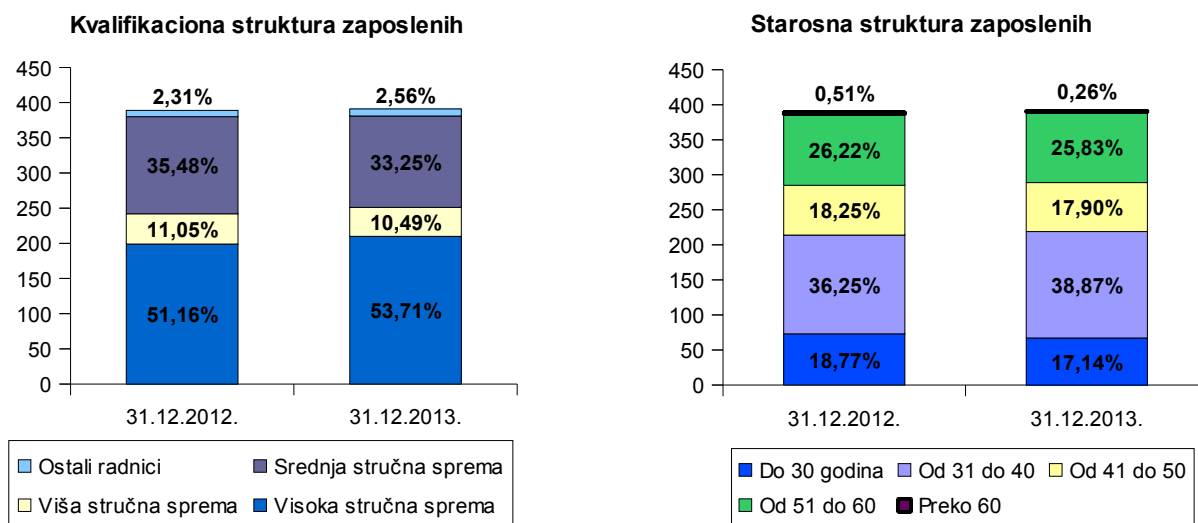
Broj zaposlenih	31.12.2012.	31.12.2013.	Plan 31.12.2013.
Centrala	160	173	171
Filijale i ekspoziture	229	218	229
Ukupno:	389	391	400

Fluktuacija zaposlenih u 2013. godini je bila nešto izraženija nego ranijih godina, ali i dalje na relativno niskom nivou. Tokom 2013. godine radni odnos u Banci je prekinulo 27 zaposlenih, a razlozi prestanka radnog odnosa su sledeći:

Razlog prestanka radnog odnosa	Broj zaposlenih kojima je prestao radni odnos 01.01 – 31.12.2012.	Broj zaposlenih kojima je prestao radni odnos 01.01 – 31.12.2013.
Istek rada na određeno vreme	4	6
Odlazak u penziju	7	11
Sporazumni prekid (prelazak u drugu firmu)	3	7
Tehnološki višak	-	2
Ostali razlozi	3	1
Ukupno:	17	27

¹ Pokazatelj Otvorene kreditne izloženosti predstavlja odnos problematičnih izloženosti umanjene za ukupna rezervisanja po IFRS i osnovnog kapitala bez umanjenja za potrebnu rezervu.

Na sledećim grafikonima predstavljena je kvalifikaciona i starosna struktura zaposlenih 31.12.2012. godine i 31.12.2013. godine.



U pogledu kvalifikacione strukture zaposlenih, Banka ispunjava planirano učešće zaposlenih sa visokom stručnom spremom, koje čini 53,70% od ukupnog broja. Učešće zaposlenih mlađih od 40 godina iznosi 56%, što je na nivou planiranog. Prosečna starost zaposlenih iznosi 41 godinu.

Troškovi zarada zaposlenih, naknada zarada i ostalih ličnih rashoda u 2013. godini iznose 492.683 hiljade RSD što predstavlja 86,74% od ukupno planiranog budžeta po ovom osnovu. Ukupni troškovi obuka i stručnog usavršavanja zaposlenih u 2013. godini iznose 6.507 hiljada RSD, što predstavlja 92,96% od planiranog budžeta.

10. INVESTICIONI PLAN

U 2013. godini ulaganja u osnovna sredstva, investicione nekretnine i nematerijalna ulaganja iznose 80.135 hiljada RSD.

Promene na ovim pozicijama bilansa su prikazane u sledećoj tabeli:

(u 000 RSD)

	Građevinski objekti	Oprema	Investicione nekretnine	Nematerijalna ulaganja	Ukupno	Plan za 2013. godinu
Stanje - 01.01.2013. godine	563,098	123,104	128,543	24,405	839,150	839,150
Povećanja:	360	59,384	-	20,391	80,135	179,107
- IT	-	45,423	-	20,391	65,814	121,881
- Bezbednost	-	3,357	-	-	3,357	9,126
- Ostalo	360	10,604	-	-	10,964	48,100
Smanjenja:	(29,425)	(66,305)	(3,455)	(9,035)	(108,220)	(98,257)
Amortizacija	(17,786)	(65,487)	(3,455)	(9,035)	(95,763)	(94,800)
Prodaja	(11,639)	(818)	-	-	(12,457)	(3,457)
Rashodovanje	-	-	-	-	-	-
Stanje - 31.12.2013. godine	534,033	116,183	125,088	35,761	811,065	920,000

Najveći deo ulaganja u opremu odnosi se na Cisco komunikacionu opremu za transport informacija kroz lokalnu računarsko komunikacionu mrežu. Nabavljena je najnovija generacija svičeva koja je zamenila postojeće centralne svičeve, uređaji za kontrolisani i upravljiv bežični pristup internetu u zgradi Centrale Banke i uređaji za kontrolu pristupa mreži i kontinuirano nadgledanje računarsko komunikacione mreže. Na ovaj način, stvoreni su uslovi za konfiguraciju zaštite komunikacione mreže u skladu sa najnovijim saznanjima i zahtevima sistema kvaliteta vezanog za bezbednost informacija ISO 27001. Nabavljene su i nove brojačice novca koje omogućavaju rad na šalterima u potpunosti usklađen sa najnovijom regulativom NBS. Nematerijalno ulaganje odnosi se na obnavljanje Microsoft licenci, kojima se obezbeđuje legalno korišćenje sistemskog softvera i kontinuirana ažurnost kroz nove verzije. Nabavljene su i nove licence za Symantec antivirusni softver u cilju sprovođenja zaštite novoformiranih virtuelnih servera.

U 2013. godini prodat je poslovni prostor u Beogradu u kome se nalazio rezervni računski centar Banke i poslovni prostor u Mrčajevcima. Prodajom navedenih objekata ostvaren je kapitalni dobitak u iznosu od 1.781 hiljadu RSD i neraspoređena dobit tekuće godine, ukidanjem revalorizacionih rezervi, u iznosu od 7.291 hiljadu RSD.

11. ODNOSI SA JAVNOŠĆU I MARKETING

Za realizaciju marketing aktivnosti u 2013. godini, iskorišćena su sredstva u iznosu od 31.971 hiljadu RSD, što predstavlja 63,25% ukupno planiranog marketing budžeta za 2013. godinu. U ukupnim troškovima marketinga, troškovi reklame i propagande učestvuju sa 37,60%, troškovi donatorstva sa 46,90%, troškovi sponzorstva sa 15,05% i troškovi prigodnih poklona sa 0,45%.

Troškovi marketinga

(u 000 RSD)

Pregled troškova	Realizovano od 01.01. do 31.12.2013.	Plan za 2013.	% od plana
TROŠKOVI REKLAME I PROPAGANDE	12,020	16,000	75.13%
Centrala	11,743	15,005	78.26%
Marketing reprezentacija	2,996	3,000	99.87%
Reklamni materijal	865	1,500	57.67%
Reklama u medijima	4,154	5,500	75.53%
Dan Banke	1,406	1,800	78.11%
Ostali troškovi	2,322	3,205	72.45%
Filijale	277	995	27.84%
TROŠKOVI DONATORSTVA I NOVČANE POMOĆI	14,995	29,000	51.71%
Centrala	13,957	26,320	53.03%
Filijale	1,038	2,680	38.73%
TROŠKOVI SPONZORSTVA	4,813	5,000	96.26%
Centrala	4,813	5,000	96.26%
Filijale	-	0	-
TROŠKOVI PRIGODNIH POKLONA	143	550	26.00%
UKUPNI TROŠKOVI MARKETINGA NA NIVOU BANKE	31,971	50,550	63.25%

U 2013. godini, najviše sredstava, u iznosu od 899 hiljada RSD, uloženo je u promociju gotovinskih kredita i kredita za refinansiranje. U promociju stambenih kredita uloženo je 789 hiljada RSD, u promociju štednje „Dodaj sam“ 614 hiljada RSD, a u promociju BusinessUp kreditne linije 596 hiljada RSD.

Tokom godine, realizovane su tri kampanje koje su bile vremenski ograničene. Za promociju „Zelenog paketa“ izdvojeno je 733 hiljade RSD, za paket proizvoda „3+3“ namenjenog pravnim licima i preduzetnicima 344 hiljade RSD, a za specijalnu letnju ponudu okvirnih kredita 316 hiljada RSD.

Najveći deo troškova sponzorstva i donacija odnosio se na sportska udruženja i klubove. Banka je postala finansijski pokrovitelj atletskih reprezentativaca Asmira Kolašinca i Tatjana Jelače i njihovih trenera.

Od septembra je pokrenuta korporativna stranica Banke na društvenoj mreži Fejsbuk.

12. SISTEM MENADŽMENTA KVALITETOM

U januaru 2013. godine je izvršeno preispitivanje ciljeva kvaliteta za prethodnu godinu i na osnovu analize ostvarenih rezultata, planiranih strateških ciljeva i drugih planiranih aktivnosti, uspostavljeni su ciljevi kvaliteta za 2013. godinu.

U skladu sa Rasporedom internih provera u prva tri meseca 2013. godine, sprovedene su interne provere sistema menadžmenta kvalitetom. Cilj internih provera je da se utvrdi usaglašenost primenjenog sistema menadžmenta kvalitetom sa zahtevima standarda, kao i način na koji se vrše stalna poboljšanja.

U martu je izvršeno preispitivanje sistema menadžmenta kvalitetom. Tokom preispitivanja zaključeno je da stalna poboljšanja u samoj organizaciji rada, aplikativnim rešenjima, tehnologiji rada, obuci zaposlenih, praćenju dešavanja na bankarskom tržištu, kao i marketing aktivnosti, doprinose kvalitetu pružanja usluga u svim segmentima realizacije bankarskih usluga.

Resertifikacija sistema menadžmenta kvalitetom od strane ocenjivačke organizacije SGS d.o.o. Beograd (Societe Generale de Surveillance), sprovedena je 18.03.2013. godine. Tokom provere (razgovori, posmatranje aktivnosti, kao i pregled dokumenata i zapisa) ocenjivački tim iz SGS-a utvrdio je da je sistem menadžmenta kvalitetom u Banci u skladu sa zahtevima standarda i da pokazuje sposobnost da sistematično ispunjava odgovarajuće zahteve za realizacijom bankarske usluge u okviru područja primene, politike i ciljeva kvaliteta. Dokumentacija sistema menadžmenta kvalitetom usaglašena je sa zahtevima proveravanog standarda i obezbeđuje dovoljnu strukturu da podrži primenu, održavanje i stalno poboljšavanje sistema menadžmenta kvalitetom. Tim za proveru nije uočio neusaglašenosti i predložio je SGS-u u Ženevi da Banka zadrži postojeći sertifikat za razvoj i pružanje bankarskih usluga, usaglašen sa zahtevima standarda ISO 9001:2008. Time je Banka ukupno šesti put dobila potvrdu za svoj primenjeni sistem menadžmenta kvalitetom a četvrti put od strane SGS-a.

Početak marta 2013. godine Izvršni odbor Banke formirao je Projektni tim za usklađivanje ISMS (Sistema upravljanja bezbednošću informacija) Banke sa zahtevima standarda ISO/IEC 27001:2005, koji je izvršio izbor konsultantske organizacije i sredinom marta, sa organizacijom PP Milinko d.o.o. Novi Beograd potpisan je Ugovor o zajedničkoj saradnji. Početkom aprila 2013. godine Projektni tim je sa konsultantom počeo aktivnosti na uvođenju ISMS, obavljena je početna obuka i definisan dinamički plan aktivnosti u okviru koga su planirane sve potrebne aktivnosti. Nakon toga, utvrđen je obim sistema bezbednosti

informacija i opis IT sistema sa potrebnim ulaznim podacima (popis IT imovine i usluga). Projektni tim je usvojio Metodologiju procene IT rizika, urađena je Procena IT rizika prema usvojenoj metodologiji i utvrđen Plan tretiranja rizika kao i izmene politika bezbednosti informacionog sistema.

Usvojena je Politika bezbednosti informacija i procedure Upravljanje izmenama u informacionom sistemu, Procena IT rizika i Upravljanje incidentom u informacionom sistemu. Sprovedena je interna provera, usaglašena ostala potrebna dokumentacija i sprovedene dalje aktivnosti potrebne za izbor ocenjivačke organizacije. Nakon prikupljanja i analiziranja ponuda, Projektni tim je predložio Izvršnom odboru Banke da se sa organizacijom SGS d.o.o Beograd sklopi ugovor o ocenjivanju ISMS u Banci.

Ocenjivanje ISMS od strane SGS d.o.o. Beograd, obavljeno je u periodu od 12. do 15.11.2013. godine, prema Planu koji je dostavljen od strane SGS-a. Tokom provere sprovedene u Centrali i Filijali u Čačku, Tim proveravača uočio je dve male neusaglašenosti koje ne utiču na proces upravljanja bezbednošću informacija i predložio je SGS (Société Générale de Surveillance) Grupi u Ženevi da se Banci izda Sertifikat koji je usaglašen sa zahtevima standarda ISO/IEC 27001:2005. Zvanična potvrda i sertifikat za razvoj i pružanje bankarskih usluga je Banci uručen 21.11.2013. godine.

13. IZVEŠTAJ O RADU UPRAVNOG ODBORA U 2013. GODINI

Upravni odbor Čačanske banke u 2013. godini održao je 9 sednica.

I Sednica Upravnog odbora održana je 30.01.2013. godine u Čačku, sa sledećim dnevnim redom:

1. Usvajanje Zapisnika sa prethodne sednice;
2. Izveštaj o sprovedenim stres testovima pokazatelja i racija likvidnosti u periodu od 01.12.2012 - 15.01.2013. godine;
3. Donošenje odluke o usvajanju Izveštaja o popisu sredstava i izvora sredstava Čačanske banke a.d. sa stanjem na dan 31.12.2012. godine;
4. Preispitivanje utvrđenih procedura za kreditiranje;
5. Izveštaj o aktivnostima na realizaciji Strateškog plana Banke;
6. Razmatranje izveštaja o aktivnostima Službe za unutrašnju reviziju u periodu od 01.07 - 31.12.2012. godine, sa osvrtom na realizaciju Godišnjeg plana za 2012. godinu;
7. Donošenje Odluke o odobrenju zaključenja pravnog posla sa licem povezanim sa Bankom;
8. Podnošenje Izveštaja Upravnom odboru o aktivnostima Odbora za reviziju u periodu 01.12 – 31.12.2012. godine;
9. Informacija o donetim odlukama Izvršnog odbora po ovlašćenju Upravnog odbora u periodu od 01.12 - 31.12.2012. godine;
10. Razno

II Sednica Upravnog odbora održana je 28.02.2013. godine u Beogradu, sa sledećim dnevnim redom:

1. Usvajanje Zapisnika sa prethodne sednice;
2. Donošenje Odluke o odobravanju Finansijskih izveštaja Banke sa Izveštajem o poslovanju za 2012. godinu;
3. Izveštaj o sprovedenim stres testovima Pokazatelja i racija likvidnosti u periodu od 16.01.2013. godine do 15.02.2013. godine;
4. Donošenje Odluke o odobrenju zaključenja pravnog posla sa licem povezanim sa Bankom;
5. Godišnji Izveštaj o izvršnim kontrolama usklađenosti poslovanja u 2012. godini sa identifikovanim i procenjenim glavnim rizicima usklađenosti poslovanja i Planom upravljanja rizicima;
6. Donošenje odluke o odobravanju Godišnjeg izveštaja o adekvatnosti upravljanja rizicima i unutrašnjoj kontroli Banke za 2012. godinu;
7. Donošenje Odluke o izmeni Strategije upravljanja i naplate problematičnih plasmana;
8. Donošenje Odluke o dopuni smernica politike kreditiranja;
9. Uticaj kreditno-deviznog rizika na finansijsko stanje klijenata Banke;
10. Podnošenje Izveštaja Upravnom odboru o aktivnostima Odbora za reviziju u periodu 01.01 – 31.01.2013. godine;
11. Informacija o donetim odlukama Izvršnog odbora po ovlašćenju Upravnog odbora u periodu od 16.01.2013. do 15.02.2013. godine;
12. Razno.

III Sednica Upravnog odbora održana je 17.04.2013. godine u Beogradu, sa sledećim dnevnim redom:

1. Usvajanje Zapisnika sa prethodne sednice;
2. Informacija o poslovanju Banke u periodu 01.01 – 28.02.2013. godine;
3. Izveštaj o sprovedenim stres testovima Pokazatelja i racija likvidnosti u periodu od 16.02.2013. godine do 31.03.2013. godine;
4. Donošenje Odluke o odobrenju zaključenja pravnog posla sa licem povezanim sa Bankom;
5. Izveštaj spoljnog revizora Deloitte d.o.o. Beograd o reviziji finansijskih izveštaja Banke za 2012. godinu;
6. Upoznavanje sa Pismom rukovodstvu dostavljenog od spoljnog revizora Deloitte d.o.o. Beograd;
7. Izveštaj o aktivnostima u vezi sa IT revizijom KPMG i IBM;
8. Izveštaj o procesu interne procene adekvatnosti kapitala Banke za 2012. godinu;
9. Izveštaj o uticaju kreditno-deviznog rizika na finansijsko stanje pravnih lica klijenata Banke;
10. Podnošenje Izveštaja Upravnom odboru o aktivnostima Odbora za reviziju u periodu 01.02 – 31.03.2012. godine;
11. Informacija o donetim odlukama Izvršnog odbora po ovlašćenju Upravnog odbora u periodu od 16.02.2013. do 31.03.2013. godine;
12. Donošenje Odluke o zakazivanju XXXI redovne sednice Skupštine Banke i utvrđivanje predloga odluka koje će biti razmatrane na sednici Skupštine;
13. Razno.

IV Sednica Upravnog odbora održana je 20.06.2013. godine u Beogradu, sa sledećim dnevnim redom:

1. Usvajanje Zapisnika sa prethodne sednice;
2. Izveštaj o poslovanju Banke u periodu 01.01 – 31.03.2013. godine;
3. Izveštaj o sprovedenim stres testovima Pokazatelja i racija likvidnosti u periodu od 01.04.2013. godine do 31.05.2013. godine;
4. Zahtev akcionara za dostavljanje akata Banke od 20.05.2013. godine;

5. Donošenje Odluke o izmeni i dopuni Odluke o organizacionoj strukturi Banke;
6. Izmene i dopune smernica Politike kreditiranja;
7. Informacija o klijentu koncern Farmakom MB Šabac;
8. Informacija o pokrivenosti plasmana Banke realnim sredstvima obezbeđenja;
9. Informacija o dopuni Plana poslovanja u uslovima krize likvidnosti;
10. Podnošenje Izveštaja Upravnom odboru o aktivnostima Odbora za reviziju u periodu 01.04 – 31.05.2013. godine;
11. Informacija o donetim odlukama Izvršnog odbora po ovlašćenju Upravnog odbora u periodu od 01.04.2013. do 31.05.2013. godine;
12. Donošenje Odluke o prodaji investicionih nekretnina stečenih naplatom potraživanja;
13. Razno.

V Sednica Upravnog odbora održana je u 29.07.2013. godine u Čačku, sa sledećim dnevnim redom:

1. Usvajanje Zapisnika sa prethodne sednice;
2. Izveštaj o poslovanju Banke u periodu 01.01 – 30.06.2013. godine;
3. Izveštaj o sprovedenim stres testovima Pokazatelja i racija likvidnosti u periodu od 01.06.2013. godine do 15.07.2013. godine;
4. Informacija o radu Službe za upravljanje plasmanima i kvalitetu portfolija sa stanjem na dan 30.06.2013. godine;
5. Donošenje Odluke o usvajanju Politika bezbednosti informacionog sistema Čačanske banke a.d. Čačak;
6. Podnošenje Izveštaja Upravnom odboru o aktivnostima Službe za unutrašnju reviziju u periodu 01.01 – 30.06.2013. godine;
7. Podnošenje Izveštaja Upravnom odboru o aktivnostima Odbora za reviziju u periodu 01.06 – 30.06.2013. godine;
8. Informacija o donetim odlukama Izvršnog odbora po ovlašćenju Upravnog odbora u periodu od 01.06.2013. do 15.07.2013. godine;
9. Donošenje Odluke o zakazivanju vanredne sednice Skupštine Banke i utvrđivanje predloga dnevnog reda i odluka koje će biti razmatrane na sednici Skupštine;
10. Donošenje Odluke o odobrenju zaključenja pravnog posla sa licem povezanim sa Bankom;
11. Razno.

VI Sednica Upravnog odbora održana je 05.09.2013. godine u Beogradu, sa sledećim dnevnim redom:

1. Usvajanje Zapisnika sa prethodne sednice;
2. Informacija o poslovanje Banke u periodu 01.01 – 31.07.2013. godine;
3. Izveštaj o sprovedenim stres testovima Pokazatelja i racija likvidnosti u periodu od 16.07.2013. godine do 25.08.2013. godine;
4. Informacija o fluktuaciji zaposlenih u Čačanskoj banci a.d. Čačak u periodu od 01. jula 2012. do 31. avgusta 2013.godine, identifikovanje rastućeg rizika u budućnosti i mere za njegovo ublažavanje;
5. Donošenje Odluke o izmeni i dopuni Politike upravljanja rizikom zemlje;
6. Donošenje Odluke o odobrenju zaključenja pravnog posla sa licem povezanim sa Bankom;
7. Podnošenje Izveštaja Upravnom odboru o aktivnostima Odbora za reviziju u periodu 01.07 – 31.08.2013. godine;
8. Informacija o donetim odlukama Izvršnog odbora po ovlašćenju Upravnog odbora u periodu od 16.07.2013. do 15.08.2013. godine;
9. Razno.

VII Sednica Upravnog odbora održana je u Čačku, 10.10.2013. godine, sa sledećim dnevnim redom:

1. Usvajanje Zapisnika sa prethodne sednice;
2. Informacija o poslovanje Banke u periodu 01.01 – 31.08.2013. godine;
3. Izveštaj o sprovedenim stres testovima Pokazatelja i racija likvidnosti u periodu od 26.08.2013. godine do 15.09.2013. godine;
4. Izveštaj o aktivnostima na implementaciji CRM koncepta;
5. Informacija o aktivnostima na centralizaciji poslova back office;
6. Podnošenje Izveštaja Upravnom odboru o aktivnostima Odbora za reviziju u periodu 01.09 – 30.09.2013. godine;
7. Informacija o donetim odlukama Izvršnog odbora po ovlašćenju Upravnog odbora u periodu od 16.08.2013. do 20.09.2013. godine;
8. Upoznavanje sa dostavljenom izjavom predsednika Upravnog odbora prof. dr Bojana Dimitrijevića u vezi člana 78. Zakona o bankama;
9. Razno.

VIII Sednica Upravnog odbora održana je u Beogradu, 14.11.2013. godine sa sledećim dnevnim redom:

1. Usvajanje Zapisnika sa prethodne sednice;
2. Razmatranje Izveštaja o poslovanju Banke za period 01.01-30.09.2013. godine;
3. Izveštaj o sprovedenim stres testovima Pokazatelja i racija likvidnosti u periodu od 16.09.2013. godine do 31.10.2013. godine;
4. Osnovni finansijski pokazatelji i smernice za izradu Poslovnog plana Banke za 2014. godinu;
5. Izveštaj o velikim izloženostima Banke sa stanjem na dan 30.09.2013. godine;
6. Donošenje Odluke o izmeni i dopuni Pravilnika o računovodstvu;
7. Donošenje Odluke o izmeni i dopuni Računovodstvenih politika i utvrđivanje prečišćenog teksta;
8. Donošenje Odluke o izmenama i dopunama Strategije upravljanja rizicima;
9. Donošenje Odluke o izmenama i dopunama Strategije i plana upravljanja kapitalom;
10. Izveštaj o preduzetim merama po navodima iz Pisma rukovodstvu spoljnog revizora Deloitte u vezi sa izvršenom revizijom finansijskih izveštaja Banke za 2012. godinu;
11. Podnošenje Izveštaja Upravnom odboru o aktivnostima Odbora za reviziju u periodu 01.10 – 31.10.2013. godine;
12. Informacija o donetim odlukama Izvršnog odbora po ovlašćenju Upravnog odbora u periodu od 21.09.2013. do 31.10.2013. godine;
13. Razno.

IX Sednica Upravnog odbora održana je u Beogradu, 17.12.2013. godine, sa sledećim dnevnim redom:

1. Usvajanje Zapisnika sa prethodne sednice;
2. Razmatranje informacije o rezultatima poslovanja bankarskog sektora u periodu 01.01 – 30.9.2013. godine i Banke za period 01.01. – 30.11.2013. godine;
3. Izveštaj o sprovedenim stres testovima pokazatelja i racija likvidnosti u periodu od 1.11 - 30.11.2013. godine;
4. Izveštaj o privatizaciji Banke;
5. Donošenje Odluke o usvajanju Strategije razvoja IS;
6. Donošenje Odluke o usvajanju Strategije oporavka u slučaju prekida poslovanja;
7. Donošenje Odluke o usvajanju Plana kontinuiteta poslovanja (BCP);
8. Donošenje Odluke o usvajanju Plana oporavka aktivnosti u slučaju katastrofa (DRP);
9. Preispitivanje Politika upravljanja rizicima:
 - Politika upravljanja kreditnim rizikom;
 - Politika upravljanja kamatnim rizikom;
 - Politika upravljanja operativnim rizikom;
 - Politika upravljanja rizikom zemlje;

- Politika upravljanja tržišnim rizicima;
 - Politika upravljanja reputacionim rizikom;
 - Politika upravljanja strateškim rizikom;
 - Politika upravljanja rizikom likvidnosti
 - Politika upravljanja portfoliom HOV i
 - Politika za upravljanje rizikom usklađenosti poslovanja;
10. Donošenje Odluke o davanju ovlašćenja Izvršnom odboru Banke da odlučuje o pojedinim pitanjima iz nadležnosti Upravnog odbora;
 11. Donošenje Odluke o usvajanju godišnjeg plana rada Službe za unutrašnju reviziju Banke za 2014. godinu;
 12. Donošenje Odluke o usvajanju operativnog godišnjeg plana rada Službe za praćenje usklađenosti poslovanja i sprečavanje pranja novca za 2014. godinu;
 13. Donošenje Odluke o davanju prethodne saglasnosti za izloženost Banke prema jednom licu ili grupi povezanih lica preko 10% kapitala;
 14. Donošenje Odluke o odobrenju zaključenja pravnog posla sa licem povezanim sa Bankom;
 15. Podnošenje Izveštaja Upravnom odboru o aktivnostima Odbora za reviziju u periodu 01.11 – 30.11.2013. godine;
 16. Informacija o donetim odlukama Izvršnog odbora po ovlašćenju Upravnog odbora u periodu od 1.11 - 30.11.2013. godine;
 17. Razno.

III ULAGANJA U CILJU ZAŠTITE ŽIVOTNE SREDINE

Banka poklanja izuzetnu pažnju da svoja sredstva ulaže isključivo u projekte koji ne ugrožavaju kako životnu, tako i društvenu sredinu. Zaštita životne i društvene sredine osim ekoloških aspekata obuhvata i pitanja zaštite radnika i probleme lokalne zajednice.

Cilj upravljanja rizikom po životnu i društvenu sredinu predstavlja identifikaciju, procenu i kontrolu rizika koji mogu prouzrokovati ugrožavanje životne i društvene sredine i vrši se u skladu sa Politikom upravljanja rizikom po životnu i društvenu sredinu i Procedurom BPI–751–503 Upravljanje rizikom po životnu i društvenu sredinu.

Za upravljanje rizikom po životnu i društvenu sredinu u Banci, odgovorni su:

- Upravni odbor, koji utvrđuje i najmanje jednom godišnje preispituje Politiku upravljanja rizikom po životnu i društvenu sredinu i utvrđuje potrebu za njenom izmenom,
- Izvršni odbor koji utvrđuje i sprovodi proceduru Upravljanje rizikom po životnu i društvenu sredinu;
- Kreditni odbori koji odlučuju o odobravanju plasmana u skladu sa raspoloživim informacijama i mišljenjem Službe za ocenu boniteta u vezi životne i društvene sredine;
- Služba za ocenu boniteta koja ocenjuje uticaj delatnosti i predmeta finansiranja tokom procesa provere boniteta klijenata;
- Služba za upravljanje portfoliom i izveštavanje koja prati stanje plasmana po delatnostima, industrijskim sektorima i kategorijama rizika za životnu i društvenu sredinu kroz izradu i analizu izveštaja, koje dostavlja Službi za životnu sredinu EBRD i IFC i
- Lice koje je Izvršni odbor Banke imenovao kao lice odgovorno za adekvatno funkcionisanje i održavanje Sistema za upravljanje rizikom po životnu i društvenu sredinu (SEMS) u Banci.

Merenje rizika po životnu i društvenu sredinu vrši se u Sektoru poslovne mreže i Sektoru za rad sa velikim klijentima, prilikom obrade zahteva i monitoringa životne sredine, a provera tog merenja vrši se u Službi za ocenu boniteta.

Prilikom obrade pojedinačnog zahteva klijenata najpre se vrši kategorizacija rizika po životnu i društvenu sredinu za osnovnu delatnost klijenta i delatnost koja je predmet finansiranja.

Kategorije rizika po životnu i društvenu sredinu su:

- Visok – Lista isključenja;
- Visok – Lista upućivanja;
- Visok – kategorija A;
- Visok;
- Srednji i
- Nizak.

Ukoliko je delatnost klijenta ili delatnost koja je predmet finansiranja svrstana u Listu isključenja, zahtev se odbija. Ukoliko je delatnost svrstana u Listu upućivanja, a proceni se da projekat treba finansirati, traži se saglasnost za finansiranje od Službe za životnu sredinu EBRD i IFC. Do sada Banka nije imala zahtev za finansiranje delatnosti ili projekta koji su svrstani u ovu kategoriju rizika. U slučaju da je svrstana u visok rizik kategorija A, pribavlja se od klijenta Ocena uticaja na životnu sredinu, a od lica koje je od strane Izvršnog odbora imenovano za lice odgovorno za adekvatno funkcionisanje i održavanje SEMS-a pribavlja se prethodna saglasnost za finansiranje.

Služba za ocenu boniteta, prilikom provere analize zahteva s predlogom odluke za nadležni kreditni odbor, vrši proveru kategorizacije delatnosti koja je predmet finansiranja prema stepenu rizika po životnu i društvenu sredinu, vrši proveru podataka o uticaju klijenta i delatnosti koja je predmet finansiranja na životnu i društvenu sredinu.

U slučajevima predviđenim Procedurom, kao sastavni deo Analize zahteva, Služba za ocenu boniteta daje mišljenje o poštovanju propisa i standarda u vezi životne i društvene sredine od strane klijenta podnosioca zahteva.

Ugovori o kreditu i drugim plasmanima sadrže odredbe u vezi životne i društvene sredine koje treba da poštuju klijent i Banka.

Rizik po životnu i društvenu sredinu

Pregled plasmana Banke po kategorijama rizika po životnu i društvenu sredinu

(u 000 RSD)

Kategorija rizika	Broj klijenata		Iznos plasmana (bilansno i vanbilansno)		Povećanje/ smanjenje
	31.12.2012.	31.12.2013.	31.12.2012.	31.12.2013.	
Visok – Lista isključenja	1	1	5,728	3,385	-2,343
Visok – Lista upućivanja	0	0	0	0	0
Visok – kategorija A	5	4	299,792	257,701	-42,091
Visok	233	269	6,448,227	6,336,642	-111,585
Srednji	904	1,010	9,193,479	8,937,498	-255,981
Nizak	2,007	2,359	14,770,090	13,720,139	-1,049,951
Ukupno:	3,150	3,643	30,717,316	29,255,365	-1,461,951

Plasmani svrstani u kategoriju Visok rizik – Lista isključenja naplaćuju se u skladu sa ugovorenim dinamikom dospeća, što je predviđeno i Ugovorom o upisu od 14.12.2010. godine, zaključenim sa EBRD i IFC. Banka je ispunila sve obaveze iz Ugovora o upisu u vezi smanjenja izloženosti prema delatnostima sa zajedničke liste MFI isključenih proizvoda. Izloženost prema klijentima čija je finansirana delatnost svrstana u kategoriju Visok rizik – Lista isključenja, smanjena je u odnosu na 31.12.2012. godine za 2.343 hiljade RSD i iznosi svega 3.385 hiljada RSD.

Od 15.11.2010. godine Banka je prihvatila EBRD i IFC Listu isključenja, pa nije finansirala delatnosti koje se nalaze na toj Listi.

IV ZNAČAJNI DOGAĐAJI PO ZAVRŠETKU POSLOVNE GODINE

Nakon završetka poslovne godine nije bilo događaja koji imaju materijalno značajan uticaj na finansijske izveštaje za period koji se završava 31.12.2013. godine.

V PLANIRANI BUDUĆI RAZVOJ

U 2014. godini Čačanska banka kao prioritetne ciljeve svog poslovanja ističe:

- održavanje veoma visokih nivoa likvidnosti;
- održavanje bilansne sume na nivou s kraja 2013. godine i održavanje postojećeg tržišnog učešća u bankarskom sektoru;
- održavanje učešća NPL-a u ukupnim bruto plasmanima ispod 24%;
- ostvarivanje pozitivnog finansijskog rezultata uz održavanje odnosa operativnih rashoda i neto prihoda od kamata i naknada ispod 62%;
- održavanje koeficijenta adekvatnosti kapitala iznad 14% tokom cele 2014. godine;
- završetak realizacije Customer Relationship Management koncepta (CRM), u cilju efikasne podrške prodajnim aktivnostima, sveobuhvatnim praćenjem toka poslovnog odnosa sa pojedinačnim klijentom;
- završetak procesa razvoja Credit Scoring modela za stanovništvo, preduzetnike, mala i srednja preduzeća i
- završetak procesa pronalaženja strateškog partnera za Banku, u skladu sa Ugovorom akcionara potpisanim između Republike Srbije, Međunarodne finansijske korporacije (IFC) i Evropske banke za obnovu i razvoj (EBRD).

VI AKTIVNOSTI ISTRAŽIVANJA I RAZVOJA

Banka sprovodi redovna istraživanja finansijskih tržišta, analizira finansijske potrebe klijenata i sprovodi istraživanje stepena zadovoljstva korisnika finansijskih usluga.

Sektor ponude i marketinga Čačanske banke, kontinuirano razvija nove proizvode i usluge Banke i nastoji da, na bazi informacija i zaključaka koje dobije kroz aktivnosti istraživanja tržišta i potreba klijenata, razvije i tržištu ponudi modifikovane postojeće proizvode, kao i potpuno nove proizvode i usluge. Kao rezultat sprovedenih aktivnosti na polju istraživanja i razvoja Banka je u 2013. godini ponudila nove opcije stambenih i gotovinskih kredita, nove vidove štednje i unapredila i razvila usluge u segmentu elektronskog i mobilnog bankarstva.

VII INFORMACIJA O OTKUPU SOPSTVENIH AKCIJA

Banka nikada do sada nije posedovala sopstvene akcije niti ih je sticala tokom 2013. godine.

VIII POSTOJANJE OGRANAKA

Banka svoje poslovanje obavlja u Centrali i 14 filijala lociranih u: Čačku, Jagodini, Gornjem Milanovcu, Beogradu (dve filijale), Kraljevu, Užicu, Kragujevcu, Kruševcu, Aranđelovcu, Valjevu, Šapcu, Nišu, Novom Sadu, Kreditnom centru na Novom Beogradu, kao i u 9 ekspozitura u Paraćinu, Požegi, Topoli, Ivanjici, Vrnjačkoj Banji, Leskovcu, Mladenovcu i Čačku (dve ekspoziture).

IX ADEKVATNOST UPRAVLJANJA RIZICIMA

Ciljevi Banke u pogledu upravljanja rizicima su identifikovanje, merenje, ublažavanje i praćenje svih vrsta rizika i na taj način minimiziranje izloženosti Banke rizicima.

Kreditni rizik

Nivo kreditnog rizika je meren i praćen kroz proveru boniteta klijenata, kroz kontrolu kreditnog portfolija, kroz obračun rezerve za procenjene gubitke u skladu sa regulativom NBS i kroz obračun ispravki vrednosti i rezervisanja prema IFRS.

Struktura bruto rizične aktive po kategorijama klasifikacije

(u milionima RSD)

Kategorija klasifikacije	Klasifikovani iznos 31.12.2012.	% učešća u bruto rizičnoj aktivi		Klasifikovani iznos 31.12.2013.	% učešća u bruto rizičnoj aktivi		Plan za 31.12.2013. godine		
							Klasifikovani iznos	% učešća u bruto rizičnoj aktivi	
A	19,731	55.45%	81.21%	18,267	52.94%	77.38%	19,870	49.10%	79.28%
B	9,165	25.76%		8,433	24.44%		9,586	32.20%	
V	1,590	4.47%	4.47%	2,265	6.56%	6.56%	1,170	5.80%	3.15%
G	889	2.50%	14.33%	303	0.88%	16.06%	1,401	1.20%	17.57%
D	4,209	11.83%		5,237	15.18%		5,127	11.70%	
Ukupno:	35,584	100.00%		34,505	100.00%		37,154	100.00%	

Na dan 31.12.2013. godine učešće bruto rizične aktive klasifikovane u kategorije A i B iznosi 77,38% dok učešće bruto rizične aktive klasifikovane u kategorije G i D iznosi 16,06%, pa je kreditni rizik Banke na dan 31.12.2013. godine svrstan u kategoriju visokog rizika.

U odnosu na 31.12.2012. godine, smanjeno je učešće potraživanja klasifikovanih u kategorije A i B za 3,83 p.p, učešće potraživanja klasifikovanih u kategoriju V se povećalo za 2,09 p.p. i učešće potraživanja klasifikovanih u kategorije G i D se povećalo za 1,73 p.p. Negativna makroekonomska kretanja, posebno usporavanje ekonomske aktivnosti i slabljenje likvidnosti preduzeća, prouzrokovali su pogoršanje kvaliteta kreditnog portfolija Banke.

Rezerva za procenjene gubitke na osnovu Odluke o klasifikaciji NBS

(u 000 RSD)

	31.12.2012.	31.12.2013.	Plan za 31.12.2013.
Rezerva za procenjene gubitke po osnovu bilansne aktive	4,588,397	5,583,706	5,605,939
Rezerva za procenjene gubitke po osnovu vanbilansnih stavki	238,216	179,444	308,747
Ukupno:	4,826,613	5,763,150	5,914,686

Iznos rezervisanja obračunat u skladu sa unutrašnjim aktima Banke

(u 000 RSD)

	31.12.2012.	31.12.2013.	Plan za 31.12.2013.
Ispravka vrednosti bilansne aktive koja se klasifikuje	2,555,107	3,283,744	3,156,754
Rezervisanja za gubitke po vanbilansnim stavkama	80,927	65,526	94,280
Ukupno:	2,636,034	3,349,270	3,251,034

Potrebna rezerva za procenjene gubitke

(u 000 RSD)

	31.12.2012.	31.12.2013.	Plan za 31.12.2013.
Potrebna rezerva	2,308,903	2,510,737	2,663,652

Potrebna rezerva za procenjene gubitke predstavlja zbir pozitivnih razlika između rezerve za procenjene gubitke i utvrđenog iznosa ispravke vrednosti bilansne aktive i rezervisanja za gubitke po vanbilansnim stavkama na nivou dužnika. Na dan 31.12.2013. godine potrebna rezerva iznosi 2.510.737 hiljada RSD i predstavlja odbitnu stavku od kapitala Banke. U odnosu na 31.12.2012. godine potrebna rezerva se povećala za 201.834 hiljade RSD.

Rizik likvidnosti

Ostvarene vrednosti Pokazatelja likvidnosti i Užeg pokazatelja likvidnosti u 2013. godini

	Pokazatelji likvidnosti	Uži pokazatelj likvidnosti
Vrednost na dan 31. decembar	2.66	1.63
Prosečna vrednost	2.67	1.78
Maksimalna vrednost	3.55	2.29
Minimalna vrednost	2.10	1.22

Likvidnost Banke, merena Pokazateljem i Užim pokazateljem likvidnosti bila je u kategoriji niskog rizika.

Dodatna racija likvidnosti u 2013. godini

	Min.	Max.	Prosek
Racio likvidne aktive	28.03%	32.45%	30.57%
Racio neto kr. prema uk.dep.	118.58%	133.25%	126.02%
Racio dep. klijenata prema uk.dep	100.00%	100.00%	100.00%
Racio val. potr. po kr. prema val.ob.	74.55%	85.09%	81.05%
Racio otvorene devizne pozicije	1.54%	12.42%	5.66%
Racio koncentracije depozita	28.46%	37.63%	34.42%

Kretanje dodatnih racija likvidnosti ukazuje da je Banka u 2013. godini imala visok nivo likvidnosti.

Vrednost Racija koncentracije depozita na kraju godine iznosila je 28,46% i značajno je smanjena u odnosu na početak 2013. godine kada je vrednost ovog Racija bila iznad 37%. Smanjenje vrednosti Racija najvećim delom je posledica smanjenja depozita banaka u stečaju.

U sprovedenim stres testovima vrednosti svih pokazatelja bile su u kategoriji niskog, odnosno srednjeg rizika.

Devizni rizik

Ostvarene vrednosti Pokazatelja deviznog rizika u 2013. godini

Vrednost na dan 31. decembar	1.73%
Prosečna vrednost	4.66%
Maksimalna vrednost	13.05%
Minimalna vrednost	1.46%

U 2013. godini, devizni rizik, meren Pokazateljem deviznog rizika bio je u kategoriji niskog rizika sa prosečnom vrednošću Pokazatelja od 4,66%.

Kamatni rizik

Kamatni rizik pratio se kroz vrednost ponderisanog kamatnog GAP-a u odnosu na kapital Banke. Na dan 31.12.2013. godine vrednost ponderisanog kamatnog GAP-a iznosila je 2,32% kapitala Banke, što je znatno ispod gornje granice od 20% propisane Procedurom za upravljanje kamatnim rizikom.

Operativni rizik

Zaključno sa 31.12.2013. godine prijavljeno je 63 događaja operativnog rizika sa ukupnim neto gubitkom u iznosu od EUR 5.809.

01.01.2013 – 31.12.2013.	
Broj događaja	63
Bruto gubitak u EUR	51,917
Neto gubitak u EUR	5,809

Rizik izloženosti

Izloženost Banke prema licima povezanim sa Bankom i velike izloženosti na dan 31.12.2013. godine

	(u 000 RSD)	% kapitala
Lica povezana sa Bankom	222,265	5.77%
Velike izloženosti	3,315,772	86.09%

Zbir svih velikih izloženosti Banke na dan 31.12.2013. godine bio je u kategoriji niskog rizika (do 200% kapitala). Sa stanovišta ukupne izloženosti prema licima povezanim sa Bankom, izloženost se na dan 31.12.2013. godine nalazila u kategoriji niskog rizika (ispod 12% kapitala). Izloženost svakog pojedinačnog lica povezanog sa Bankom bila je ispod 5% kapitala.

Rizik koncentracije plasmana

	31.12.2012.	31.12.2013.	Propisana vrednost
Racio koncentracije 20 najvećih izloženosti	25.59%	24.81%	Max 30%
Racio koncentracije izloženosti preko EUR 1,5 mil	38.60%	29.11%	Max 40%

Racio koncentracije koji predstavlja odnos izloženosti Banke prema 20 najvećih ekonomskih grupa i ukupne izloženosti Banke, kao i racio koncentracije preko 1,5 mil EUR na dan 31.12.2013. godine iznosi 24,81% odnosno 29,11%.

Rizik ulaganja

Ulaganja Banke u lica koja nisu u finansijskom sektoru, bila su u kategoriji niskog rizika (ispod 6% kapitala). Ukupna ulaganja u lica koja nisu u finansijskom sektoru i osnovna sredstva takođe su bila u kategoriji niskog rizika (ispod 45% kapitala).

Ulaganja Banke u lica koja nisu u finansijskom sektoru i osnovna sredstva na dan 31.12.2013. godine

	Ulaganja u lica koja nisu u finansijskom sektoru	Ulaganja u osnovna sredstva	Ukupno
Iznos (000 RSD)	15,184	775,304	790,488
Učešće u kapitalu	0.39%	20.13%	20.52%

Rizik zemlje

Banka ima deponovana sredstva na računima u tri banke koje posluju u zemljama koje su shodno metodologiji OECD-a i procedurom Banke klasifikovane kao nisko rizične zemlje i račun u jednoj banci iz zemlje klasifikovane kao srednje rizična.

Pregled zemalja u kojima Banka ima deponovana sredstva

Zemlja	Kategorija rizika
Nemačka	Nizak
SAD	Nizak
Turska	Srednji

Prema Odluci Izvršnog odbora limit za izloženost Banke prema Turskoj iznosi 20% kapitala Banke. Ukupna izloženost Banke prema Turskoj na dan 31.12.2013. godine iznosila je 337.964 hiljade RSD odnosno 8,77% kapitala i odnosila se na depozit dat Halk banci.

Rizik promene cena HOV

Ukupna vrednost HOV namenjenih trgovanju na dan 31.12.2013. godine iznosila je 796.797 hiljada RSD.

Vrednost portfolija HOV

(u 000 RSD)

Portfolio HOV	31.12.2012.		31.12.2013.	
	Tržišna	Nabavna	Tržišna	Nabavna

	vrednost	vrednost	vrednost	vrednost
Akcije banaka	6,651	19,246	7,399	19,468
Akcije drugih preduzeća	9,894	19,342	13,277	18,597
Obveznice stare devizne štednje	187,222	181,042	776,121	740,052
Ukupno:	203,767	219,630	796,797	778,117

Rizik usklađenosti poslovanja i aktivnosti na upravljanju rizicima od sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma

Usklađenost poslovanja podrazumeva obavljanje bankarskih poslova u skladu sa zakonima, propisima, standardima, procedurama, Poslovnom politikom i drugim internim aktima. Rizik usklađenosti poslovanja nastaje kao posledica propuštanja usklađivanja poslovanja Banke sa prethodno navedenim.

Cilj upravljanja rizikom usklađenosti poslovanja je izbegavanje sankcija regulatornog tela, finansijskih gubitaka, narušavanja poslovnog ugleda Banke i poverenja klijenata.

Za upravljanje rizikom usklađenosti poslovanja u Banci odgovorni su:

- Upravni odbor koji usvaja Politiku za upravljanje rizikom usklađenosti poslovanja;
- Izvršni odbor koji sprovodi usvojenu Politiku i utvrđuje Proceduru za upravljanje rizikom usklađenosti poslovanja;
- Služba za praćenje usklađenosti poslovanja i sprečavanje pranja novca koja identifikuje, procenjuje i prati rizik usklađenosti poslovanja.

Identifikovanje i procenu rizika usklađenosti poslovanja u 2013. godini Služba za praćenje usklađenosti poslovanja i sprečavanje pranja novca je vršila sprovođenjem adekvatnih postupaka kontrole predviđenih Planom rada, na način regulisan procedurom Upravljanje rizikom usklađenosti poslovanja.

Pregled nalaza i datih preporuka po izvršenim kontrolama tokom 2013. Godine

Br. izvršenih kontrola	Nalazi po izvršenim kontrolama			Preporuke	
	Usklađeno	Prihvatljivo uz korekcije u dogovornim rokovima	Neusklađeno	Realizovane	U toku
17	2	15	-	32	-

U 17 izveštaja o izvršenim kontrolama ocena nalaza kontrole je „Prihvatljivo uz određene korekcije“ u dogovorenim rokovima, a u dva izveštaja ocena izvršene kontrole je „Usklađeno“ jer su svi iskontrolisani procesi izvršeni u skladu sa propisima i procedurama Banke.

Sumiranjem nalaza izvršenih kontrola primene propisa i internih akata kod kontrolisanih poslova može se zaključiti da nisu identifikovani visoki rizici neusklađenosti jer su za sve uočene manje neusklađenosti date preporuke za otklanjanje koje su realizovane u definisanim rokovima.

Upravljanje rizicima od pranja novca i finansiranja terorizma sprovedeno je kroz dnevne aktivnosti zaposlenih u Službi na pribavljanju, kontroli, analizi i prijavljivanju gotovinskih transakcija i lica učesnika u transakcijama u iznosu od i preko 15 hiljada EUR Upravi za sprečavanje pranja novca. U toku 2013. godine prijavljeno je 2.050 transakcija.

Gotovinske transakcije u iznosu EUR 15.000 i više u dinarskoj protivvrednosti		Sumnjive transakcije	
2012.	2013.	2012.	2013.
1,960	2,050	6	3

Posebna pažnja posvećena je praćenju, analiziranju i otkrivanju sumnjivih transakcija klijenata. Po izvršenoj analizi transakcija i pripadajuće dokumentacije Upravi za sprečavanje pranja novca prijavljene su 3 sumnjive transakcije.

Naplata i pokriće problematičnih plasmana

Bruto iznos problematičnih kredita na dan 31.12.2012. i 31.12.2013. godine prikazan je u sledećoj tabeli:

Bruto iznos problematičnih kredita

(u 000 RSD)

Pokazatelj	31.12.2012.	31.12.2013.	% promene
Bruto iznos NPL	4,305,117	5,655,966	31.38%

Bruto iznos NPL je u 2013. godini povećan za 1.350.849 hiljada RSD, u odnosu na 2012. godinu.

U toku 2013. godine ukupno je naplaćeno 391.017 hiljada RSD problematičnih potraživanja i to 357.260 hiljada RSD od klijenata privrede i 33.757 hiljada RSD od klijenata stanovništva.

Portfolio stečene imovine na dan 31.12.2013. godine

Stečena imovina	Datum sticanja imovine	Neto knjigovodstvena vrednost stečene imovine		Komentar
		31.12.2012.	31.12.2013.	
Investicione nekretnine		124,929	121,591	
- Poslovni prostor, Čačak, Gradsko šetalište bb, površine 325,07 m ²	30.11.2009.	37,740	36,740	Poslovni prostor je izdat u zakup.
- Stambeni prostor, Beograd, Prote Mateje 60-62, površine 377,69 m ²	15.04.2011.	87,189	84,851	Stambeni prostor je izdat u zakup i u toku je postupak njegove prodaje.
Materijalne vrednosti primljene po osnovu naplate potraživanja		-	14,277	
- Poslovni prostor – Buffalo, Čačak, Bulevar oslobođenja 17, površine 350 m ²	03.06.2013.	-	6,827	Poslovni prostor je predviđen za prodaju.
- Poslovni prostor – Buffalo, Čačak, Bate Jankovića bb, površine 52 m ²	26.12.2013.	-	2,572	Poslovni prostor je predviđen za prodaju.
- Zemljište 2 klase – Šumadija-drvo, Kruševac, površine 4,031m ²	28.11.2013.	-	4,878	Zemljište je predviđeno za prodaju.

Učešće problematičnih kredita u ukupnim kreditima Banke

Pokazatelj	31.12.2012.	31.12.2013.	Plan za 31.12.2013.
Učešće bruto problematičnih kredita u ukupnim bruto kreditima	17.56%	22.56%	19.72%
Učešće neto problematičnih kredita u ukupnim neto kreditima	8.82%	11.85%	9.55%

Strategijom upravljanja i naplate problematičnih plasmana Banke su definisani osnovni pokazatelji i njihove vrednosti kako bi se obezbedilo zadovoljavajuće pokriće problematičnih kredita kao i nivo rezervi za procenjene gubitke koji omogućava minimiziranje negativnih efekata eventualnog pogoršanja kvaliteta aktive na adekvatnost kapitala Banke.

U skladu sa navedenom Strategijom, pokriće problematičnih plasmana sagledava se kroz:

- pokazatelj pokrića problematičnih kredita ispravkom vrednosti, rezervisanjima za gubitke po vanbilansnim stavkama i potrebnom rezervom uz cilj da se održava na nivou višem od 100% i
- pokazatelj pokrića problematičnih kredita ispravkom vrednosti ukupnih kredita, uz cilj da se održava na nivou višem od 55%.

Pokriće problematičnih kredita

Pokazatelj	31.12.2012.	31.12.2013.	Plan za 31.12.2013.
Ispravka vrednosti, rezervisanja za gubitke po vanbilansnim stavkama i potrebna rezerva / NPL	114.86%	103.61%	100%
Ispravka vrednosti ukupnih kredita / NPL	58.25%	57.01%	55%

U odnosu na 31.12.2012. na dan 31.12.2013. godine, pokazatelji pokrića problematičnih kredita ispravkom vrednosti, rezervisanjima za gubitke po vanbilansnim stavkama i potrebnom rezervom za procenjene gubitke, se smanjio za 11,25 p.p., dok se pokazatelj pokrića problematičnih kredita ispravkom vrednosti, smanjio za 1.24 p.p.

Strategijom upravljanja i naplate problematičnih plasmana definisan je maksimalni godišnji iznos otpisa potraživanja na nivou od 3% bruto kreditnog portfolija. Ukupan otpis u 2013. godini je 50.942 hiljade RSD, odnosno 0,20% bruto kreditnog portfolija što je znatno manje od Strategijom definisanog nivoa.

X PREGLED PRAVILA KORPORATIVNOG UPRAVLJANJA

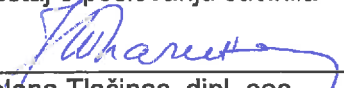
Pravila korporativnog upravljanja Čačanske banke a.d. Čačak regulisana su:

- Statutom Banke;
- Ugovorom o osnivanju;
- Kodeksom korporativnog upravljanja;
- Kodeksom poslovnog ponašanja članova Upravnog odbora i
- Opštim uslovima poslovanja Banke.

Navedena dokumenta objavljena su na zvaničnoj web stranici Banke:
www.cacanskabanka.co.rs

U Čačku, 27.02.2014. godine

Izveštaj o poslovanju sačinila


Jelena Tlačinac, dipl. oec.

Zakonski zastupnik
Predsednik Izvršnog odbora
Banke




Dragan Jovanović, dipl. pravnik

Zamenik Predsednika Izvršnog
odbora Banke


Aleksandar Čalović, dipl. oec.